

Банките в България

юли – септември 2013 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2013 г.

ISSN 1313-437X

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 4 ноември 2013 г.,
а по раздел I – на 27 декември 2013 г.

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

Художественото оформление на корицата е разработено въз основа на банкнотата с номинал 10 лв.,
емисия 1999 г.

Издание на Българската народна банка
Управление „Банков надзор“
1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1
Тел.: 9145 1906, 1271
Интернет страница: www.bnb.bg

I. Състояние на банковата система (трето тримесечие на 2013 г.).....	5
II. Методологически бележки.....	19
III. Надзорни регулации.....	21
IV. Баланси, отчети за доходите и допълнителна информация за банковата система и за банките по групи.....	25
V. Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки.....	55

Съкращения

БНБ	Българска народна банка
б.т.	базисна точка
ДМА	дълготрайни материални активи
ДФИ	други финансови институции
ДЦК	държавни ценни книжа
ЕИБ	Европейска инвестиционна банка
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗИД	Закон за изменение и допълнение
ЗКИ	Закон за кредитните институции
ЗМР	задължителни минимални резерви
МСС	Международни счетоводни стандарти
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НФИ	нефинансови институции
пр.п.	процентен пункт
РКФО	Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели
СГС	Софийски градски съд
УБОД	Унифициран банков отчет за дейността
ЦК	ценни книжа
щ.д.	щатски долар
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(трето тримесечие на 2013 г.)

1. Банкова система: структура и тенденции	7
1.1. Динамика по групи банки	7
1.2. Структурни промени в баланса на системата	8
1.3. Кредитна дейност	9
1.4. Привлечени средства	11
1.5. Балансов капитал	12
2. Рисков профил на системата	12
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	12
3.1. Качество на активите	12
3.2. Въздействие върху доходността	14
3.3. Способност на капитала да абсорбира шокове	15
3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск	16

1. Банкова система: структура и тенденции

1.1. Динамика по групи банки

И през периода юли – септември дейността на кредитните институции се характеризираше с разнопосочна месечна динамика при отделните балансови показатели. Темпът на нарастване на кредитния портфейл остана почти без промяна спрямо предходното тримесечие, като при всички негови сегменти (с изключение на жилищно-ипотечните заеми) се наблюдаваше редуване на месеци на растеж и месеци на спад. Отчетеният тримесечен растеж на привлечените средства (с 2.2%) бе по-висок от този през предходните две тримесечия и значително над този за същия период на 2012 г. (0.4%).

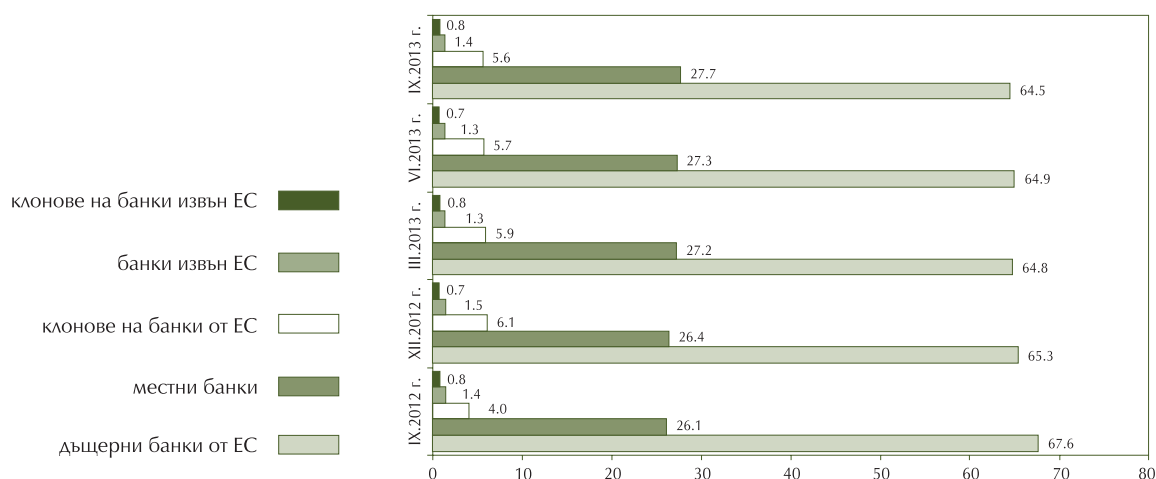
В края на септември активите на банковата система достигнаха 84.8 млрд. лв. В рамките на третото тримесечие те нараснаха с 2.0% (1.6 млрд. лв.) с основния принос на банките с преобладаващо българско участие (растеж със 783 млн. лв., 3.5%). Местните банки увеличиха пазарните си позиции до 27.7%, а при дела на дъщерните банки от ЕС бе отчетено намаление (с 0.4 процентни пункта до 64.5%)¹. Нямаше съществено изменение в пазарните позиции на клоновете на банки от ЕС (5.6% в края на септември), както и при банките и клоновете извън ЕС (съответно 1.4% и 0.8%).

За поредно тримесечие бе отчетено увеличение в пазарната позиция на местните банки

Графика 1

Пазарен дял на местни и чуждестранни банки

(%)



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

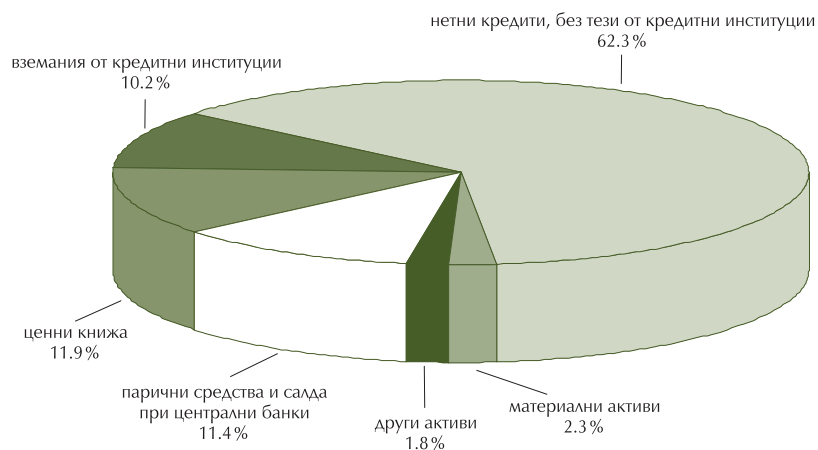
¹ Със заповед от 18 септември 2013 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, бе одобрено придобиването от „Първа инвестиционна банка“ АД на 100% от акциите на „МКБ Юнионбанк“ ЕАД. Поради факта, че действителното придобиване на банката все още предстои, и през третото тримесечие на 2013 г. „МКБ Юнионбанк“ е част от групата на дъщерните банки от ЕС.

Намаляха инвестициите в български ценни книжа поради настъпил падеж през тримесечието

1.2. Структурни промени в баланса на системата

- Най-голямо абсолютно и процентно нарастване бе отчетено при паричните средства (с 993 млн. лв., 11.4%), което доведе до увеличение на техния дял в активите до 11.4%.
- Портфейлите с ценни книжа намаляха със 192 млн. лв. вследствие свиването на дълговите инструменти, държани за търгуване и на разположение за продажба. В края на септември размерът на инвестициите в български държавни ценни книжа бе по-малък с 426 млн. лв. спрямо юни. В същото време дълговите инструменти на чуждестранни емитенти нараснаха с 239 млн. лв. Над 2/3 от този растеж е по линия на емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск. Динамиката доведе до промяна в структурата на дълговите инструменти, като делът на книжата на местни емитенти намаля до 57.7% (при 60.8% към юни).

Графика 2
Структура на активите на банките към 30 септември 2013 г.



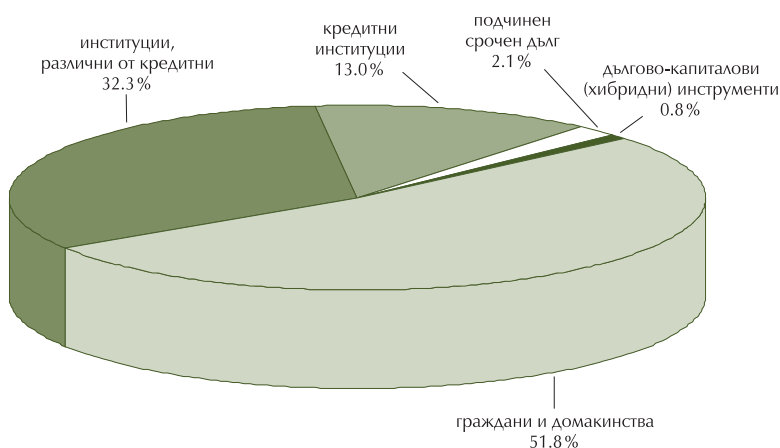
Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Запази се тенденцията към понижаване размера на привлечения ресурс от нерезиденти

- Привлеченият ресурс от резиденти през периода се увеличи с 2.0 млрд. лв. в резултат от растежа на депозитите от институции, различни от кредитни. Привлечените средства от нерезиденти продължиха трайно да намаляват (общо с 386 млн. лв.). Така делът на ресурса от нерезиденти спадна до 17.4%.
- Поради по-високия темп на растеж на привлечените средства от институции, различни от кредитни (6.0% тримесечно нарастване), делът на депозитите от граждани и домакин-

ства спадна до 51.8%, а този на кредитните институции – до 13.0%. Съответно дялът на ресурса от институции, различни от кредитни, достигна 32.3%.

Графика 3
Структура на привлечените средства към 30 септември 2013 г.



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

1.3. Кредитна дейност

Брутните кредити (без тези за кредитни институции) нараснаха със сходен темп спрямо второто тримесечие (0.2%, 113 млн. лв.). Докато при корпоративните и потребителските кредити имаше колебания в рамките на тримесечието, при ипотечните заеми се запази наблюдаваната от началото на годината тенденция и те отново регистрираха тримесечен спад.

- Продължи промяната във валутната структура на кредитния портфейл. Заемите за предприятия в евро намаляха със 129 млн. лв., а тези в левове нараснаха с 265 млн. лв. Същата тенденция се наблюдаваше и при ипотечните и потребителските кредити в евро и те се свиха общо със 150 млн. лв., а респективно в левове се увеличиха със 123 млн. лв. Сходна бе динамика и при вземанията от централни правителства и от некредитни институции.²
- Не настъпи промяна в наблюдавания през предходните две тримесечия процес при *корпоративните кредити*, като за периода юли – септември те нараснаха със 134 млн. лв.

Продължи промяната във валутната структура на кредитния портфейл

² От началото на годината брутните кредити (без тези за кредитни институции) в левове нараснаха с 1.2 млрд. лв., а тези в евро намаляха с 1.3 млрд. лв. При другите валути бе отчетен слаб растеж (с 57 млн. лв.).

- Под влияние на поредния тримесечен спад при *ипотечните кредити* (с 44 млн. лв.) *експозициите на дребно* намаляха с 19 млн. лв. в сравнение с края на юни. Свиването на *потребителските заеми* през август бе компенсирано от растежа им през юли и септември и общо за тримесечието те наразнаха с 25 млн. лв.
- При *вземанията от централни правителства* и от *некредитни институции* бе регистрирана разнопосочна динамика, която обаче не води до значими изменения в техния размер спрямо края на юни.
- Вложенията в кредитни институции се увеличиха (с 834 млн. лв.) главно поради регистрирания растеж при нерезидентите.

Нарастването на пласментите в кредитни институции, деноминирани във валути, различни от евро, както и общото намаление на размера на заемите в евро доведоха до известна промяна във валутната структура на брутните кредити и аванси. В края на септември делът на брутните кредити и аванси в *други валути* нарасна до 5.2%, респективно този на кредитите в *евро* се сви до 58.9%, а в левове остана без промяна – 35.9%.

Графика 4
Тримесечен растеж на брутните кредити
(без тези за кредитни институции)

(млн. лв.)



Забележка: Числата в графика показват общото изменение на брутните кредити.

Отчетеният прираст на депозитите от институции, различни от кредитни, бе два пъти по-висок от този на домакинствата

1.4. Привлечени средства

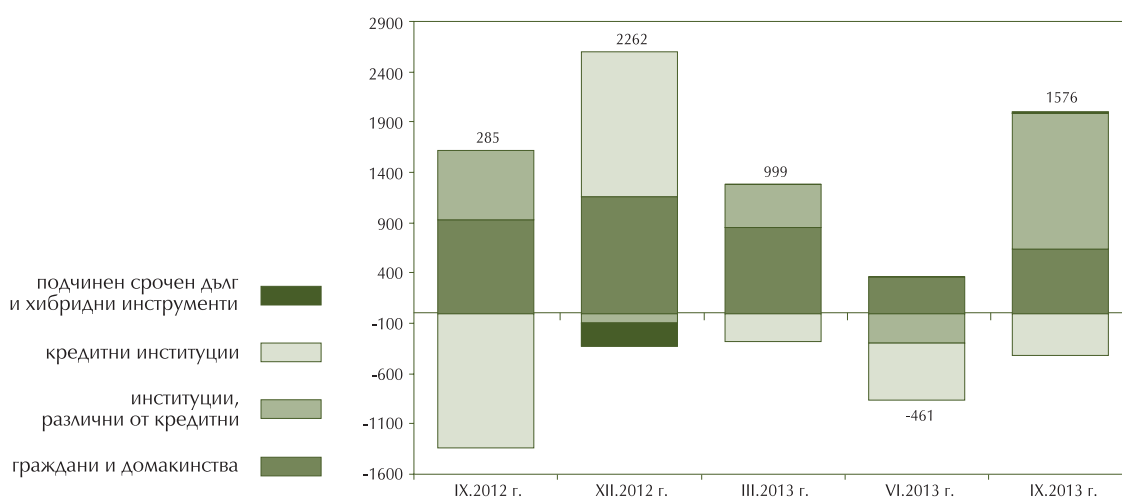
През периода бе отчетено най-голямото тримесечно нарастване на привлечените средства през 2013 г. (с 1.6 млрд. лв.), дължащо се на нарастването на депозитите от институции, различни от кредитни.

- Привлечените средства от *кредитни институции* продължиха устойчиво да намаляват и в края на септември бяха с 426 млн. лв. по-малко спрямо юни, като намалението бе изцяло по линия на нерезидентите.
- Получените средства от *институции, различни от кредитни*, нараснаха с 1.3 млрд. лв.
- *Депозитите от граждани и домакинства* се увеличиха с 641 млн. лв., като темпът им на растеж бе по-висок от отчетения през второто тримесечие.

От началото на годината делът на привлечените средства в левове трайно се повиши и в края на тримесечието достигна 49.0%. Делът на ресурса в евро намалю до 44.0%, а този в други валути остана почти без промяна – 7.0%.

Графика 5
Тримесечен растеж на привлечените средства

(млн. лв.)



Забележка: Числата в графиката показват общото изменение на привлечените средства.

1.5. Балансов капитал

Балансовият капитал през тримесечието се увеличи с 0.8% (89 млн. лв.) до 11.1 млрд. лв. с основния принос на дохода от текущата година. Положително влияние оказа също така увеличението на емитирания капитал и на премийните резерви.

2. Рисков профил на системата

Третото тримесечие на 2013 г. не се характеризираше с динамика на процеси и с проява на фактори, които да повлияят съществено върху структурата на балансите на банките и центровете на техните приходи.

- Не настъпи съществена промяна в класификационната структура на кредитите.
- Възможностите за увеличаване на доходността останаха ограничени поради свиването на дела на високодоходните активи при наличието все още на нисколихвени вложения.
- Нивата на адекватност на капитала бяха в обичайните стабилни интервали главно поради нарастването на капитала от първи ред.
- В рамките на тримесечието коефициентът на ликвидните активи остана над 25% независимо от месечните колебания в размера на ликвидните активи и променената структура на активите и пасивите.

В сравнение с други банкови системи в рамките на ЕС българската банкова система е по-благоприятно позиционирана, което ѝ позволява по-лесна (и на невисока финансова цена) адаптация към влязлата в сила от 1 януари 2014 г. нова европейска регулаторна рамка.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Качество на активите

Запази се високата чувствителност към кредитен риск

Върху остротата на кредитния риск благоприятно се отразиха операциите по отписване и продажба на кредити. Класифицираните кредити през тримесечието намаляха с 0.9%. Беше отбелязано повишение на годишния темп на растеж на класифицираните експозиции, но той остана нисък (0.6% спрямо септември 2012 г.).

Експозициите с просрочие над 90 дни (включително над 180 дни) се увеличиха с 96 млн. лв. (1%), като забавиха темпа си на растеж спрямо предходните две тримесечия. В края на септември

делът на двете най-рискови категории след направените разходи за обезценка в *нетните кредити*³ (без тези за кредитни институции) бе 10.79%.

Провизионните буфери в банковата система се засилиха. *Коефициентът на покритие на необслужваните експозиции над 90 дни* (включващи и тези в групата „загуба“) се подобри. Всички налични буфери в системата (разходи за обезценка, специфични провизии за кредитен риск и капиталов излишък) формираха почти пълно покритие на брутните необслужвани кредити, достигайки в края на септември 99.8% от техния размер.

Графика 6

**Дял на нетните необслужвани кредити в нетните кредити
(без тези за кредитни институции)**

(%)



Качеството на пласментите (вземанията от кредитни институции) остана добро. От общия обем на вземанията от банки (8.7 млрд. лв.) в нерезидентни институции бяха инвестирани 79.1% (в т.ч. 64.0% в лица от групата).

В ценните книжа продължи растежът при чуждестранните емитенти и в края на септември те съставляваха 41.2% в общия портфейл от дългови и капиталови инструменти (при 38.1% към юни). Ролята на инвестициите в български ДЦК намаля до 51.9% от общата сума, а капиталовите инструменти запазиха дела си (2.7% от общия обем на придобитите ценни книжа).

³ Размерът на нетните необслужвани кредити с просрочие над 90 дни се изчислява, като от брутната им стойност се приспаднат вече направените разходи за обезценка.

Тенденциите по отношение на доходността се запазиха

3.2. Въздействие върху доходността

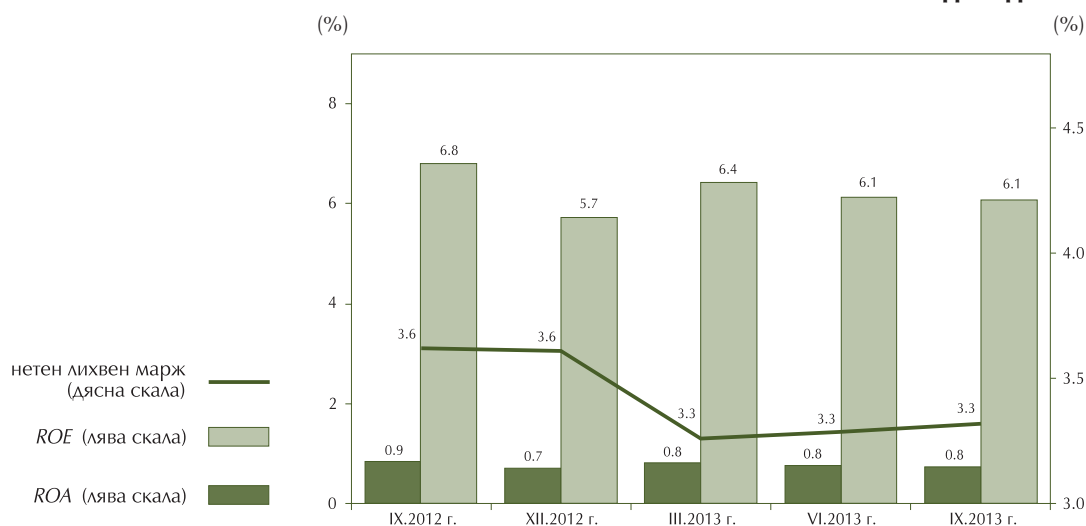
Способността на банките да генерират доход от основната си дейност остана без съществена промяна.

- През първите девет месеца на 2013 г. кредитният портфейл се сви, а привлечените средства продължиха да нарастват.
- Спрямо същия период на предходната година годишният темп на растеж на портфейлите с ценни книжа почти се удвои, докато приходите от лихви по тях се увеличиха слабо.

На годишна база темпът на свиване на нетния лихвен доход отслабна. В същото време реализираният нетен доход от финансови инструменти бе по-нисък. Нарастването през периода на нетните доходи от такси и комисиони и на оперативните и други нетни доходи не успя изцяло да компенсира понижението при нетните лихвени доходи и тези от финансови инструменти.

Реализираната печалба общо за банковата система в края на септември бе 466 млн. лв., или с 37 млн. лв. по-малко в сравнение със същия период на предходната година. Растежът на активите и по-ниският финансов резултат в сравнение с края на деветмесечието на предходната година определиха понижението на показателя *ROA* от 0.85% на 0.75%.

Графика 7
Показатели за доходност



В структурата на оперативния доход продължи свиването на дела на нетния лихвен доход за сметка на нарастването на тежестта на нетния доход от такси и комисиони, както и на оперативните и други нетни доходи. Въпреки повишаването на годишния темп на растеж на портфейлите с ценни книжа приходите от лихви по тях се увеличиха по-слабо в сравнение с деветмесечието на 2012 г. В същото време годишният темп на нарастване на привлечените средства се засили. Тези тенденции допринесоха за свиването на *нетния лихвен марж* от 3.62% на 3.32%.

- За периода септември 2012 г. – септември 2013 г. *приходите от лихви* намаляха със 169 млн. лв., най-вече поради свиване на лихвените приходи от кредити и вземания и на тези от инвестиции, държани до падеж.
- *Разходите за лихви* се свиха с 82 млн. лв., което повлия за намалението на *цената на лихвените пасиви* от 3.27% към септември 2012 г. на 2.93% към септември 2013 г.

В края на септември 2013 г. размерът на *разходите за обезценка* бе 750 млн. лв., или със 76 млн. лв. по-малко спрямо направените за деветмесечието на предходната година. Съотношението *разходи за обезценка/нетен лихвен доход* се подобри до 39.95% (42.03% към септември 2012 г.).

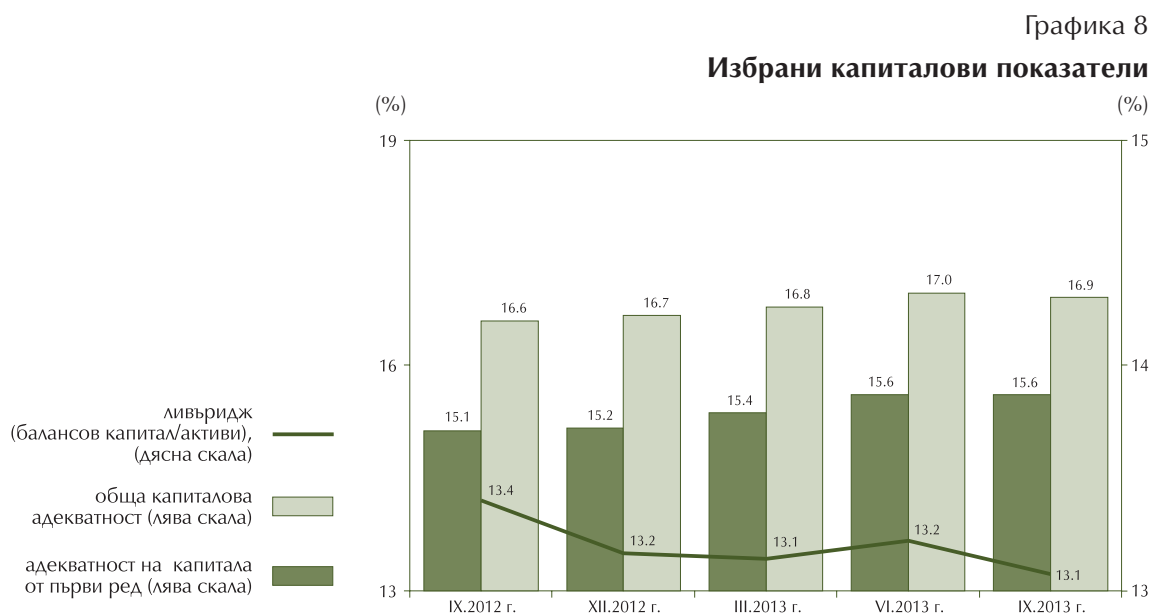
3.3. Способност на капитала да абсорбира шокове

През третото тримесечие капиталът от първи ред (преди намаленията) нарасна с 0.9% (92 млн. лв.). Положително влияние оказва увеличението на *регистрирания капитал* и на *премийните резерви*. Одитираната печалба за текущата година се повиши, а неодитираната загуба намаля. Положителен принос имаше и увеличението при *хибридните инструменти*.

Запази се структурата на капиталовите изисквания за различните видове риск (кредитен, пазарен и операционен). *Кредитният риск* остана с дял от 58.2% от общите капиталови изисквания, а *операционният риск* запази тежестта си от 7.7%. Нивото на *позиционния, валутния и стоковия риск* (пазарния риск) бе на равнище под 1% (0.7%), като беше регистриран лек спад, повлиян от намалението на дълговите инструменти.

Общата капиталова адекватност на банковата система през третото тримесечие леко спадна (от 16.96% на 16.89%). Същевременно повишението на първичния капитал осигури запазване на адекватността на *капитала от първи ред* на ниво от 15.61%. *Капиталовият излишък* в банковата система остана практически без промяна.

Нарасна капиталът от първи ред, а капиталовите изисквания останаха без промяна



Динамиката при привлечените средства не доведе до съществена промяна в ликвидната позиция на системата

3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск

В края на септември ликвидната позиция на банковата система се запази на добро ниво.

- През тримесечието паричните средства отчетоха най-голямото абсолютно нарастване.
- Делът на пласментите в актива се увеличи спрямо юни. В същото време размерът на привлечения ресурс от кредитни институции (главно лица от групата) продължи да намалява.

В края на септември *размерът на ликвидните активи* бе 19.3 млрд. лв., или със 765 млн. лв. повече спрямо юни. През третото тримесечие бе регистрирана промяна в структурата на ликвидните активи, дължаща се, от една страна, на увеличените депозити на граждани и домакинства и институции, различни от кредитни, и от друга – на получения ресурс от български ДЦК с настъпил падеж. Основната част от тези средства бяха трансформирани в парични средства и вземания от кредитни институции.

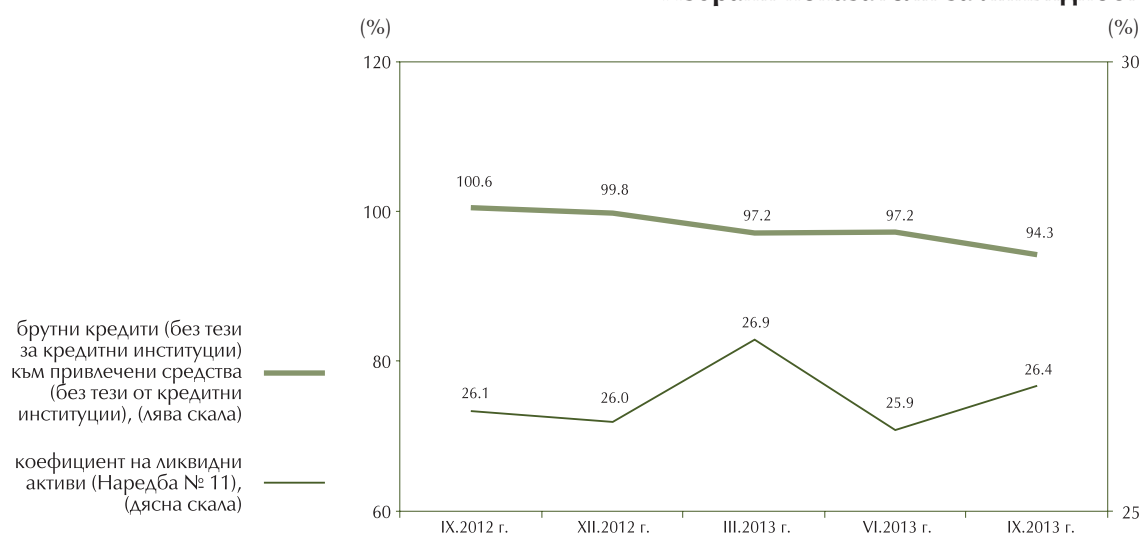
Сумата на пасивите (*изходящ поток*)⁴ нарасна през тримесечието с 1.6 млрд. лв. (2.2%), като темпът ѝ на растеж бе по-нисък от този на ликвидните активи (4.1%). В резултат от това *коэффициентът на ликвидните активи* се повиши до 26.4% (при 25.9% към юни).

⁴ Както е дефинирана в Наредба № 11 на БНБ.

Стойността на съотношението *брутни кредити (без кредитни институции)/привлечени средства (без кредитни институции)* спадна до 94.3% в резултат от изпреварващия темп на растеж на депозитите през тримесечието.

Графика 9

Избрани показатели за ликвидност



1. Данните за съответните банки са на база официални тримесечни отчети – регулаторни и за надзорни цели, представени от банките в БНБ.

2. 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 доходите са на база съответните сборни редове.

3. Управление „Банков надзор“ групира банките с оглед открояване на динамиката на процесите в банковата система. Групирането не съдържа в себе си елементи на рейтинг и не следва да се интерпретира като оценка на финансовото им състояние. Мястото на банките в групите зависи от размера на активите им и се променя в края на всеки отчетен период. Първа група се състои от 5-те най-големи банки на база общите им активи към всеки отчетен период, втора група – от останалите банки, а в трета група влизат клоновете на чуждестранни банки в България.

Първа група: УниКредит Булбанк, Банка ДСК, Първа инвестиционна банка, Обединена българска банка и Корпоративна търговска банка.

Втора група: Райфайзенбанк (България), Юробанк България, Сосиете женерал Експрес-банк, Централна кооперативна банка, Банка Пиреос България, Сибанк, Алианс банк България, Българска банка за развитие, Инвестбанк, МКБ Юнионбанк, ПроКредит банк (България), Общинска банка, Интернешънъл асет банк, Българо-американска кредитна банка, Търговска банка Д, Креди Агрикол България, Токуда банк, Ти Би Ай Банк и Тексим банк.

Трета група: Алфа банка – клон България, Ситибанк Н.А. – клон София, ИНГ банк Н.В. – клон София, БНП Париба С.А. – клон София, Те-Дже зираат банкасъ – клон София и Иибанк АГ – клон София.

Капиталова адекватност на банките към 30 септември 2013 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	23
Ликвидност на банките към 30 септември 2013 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	24

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(съгласно Наредба № 8 на БНБ)

(хил. лв.)

	I група	II група	Банкова система
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)*	5 084 107	4 237 427	9 321 534
Капитал от първи ред	5 157 016	5 195 489	10 352 505
Капитал	917 466	3 377 565	4 295 031
Резерви	3 448 020	1 820 453	5 268 473
Одитирана печалба за текущата година	49 422	0	49 422
Други резерви с общо предназначение	741 727	35 087	776 814
(-) Нематериални активи	-67 547	-90 723	-158 270
Капитал от втори ред	935 909	780 548	1 716 457
Базисен капитал от втори ред	326 473	328 135	654 608
Хибридни инструменти	0	217 097	217 097
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	232 593	49 429	282 022
Инструменти с неопределена дюрация и други подобни инструменти	93 880	61 609	155 489
Добавъчен капитал от втори ред	609 436	452 413	1 061 849
Привилегировани акции с натрупващ се дивидент и фиксиран падеж	0	0	0
Подчинен срочен дълг	609 436	452 413	1 061 849
(-) Превਿશienie на лимита за подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	0	0	0
(-) Превਿશienie на лимита за капитал от втори ред	0	0	0
(-) НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-1 008 818	-1 738 610	-2 747 428
в т.ч.: (-) от капитала от първи ред	-621 782	-1 114 528	-1 736 310
в т.ч.: (-) от капитала от втори ред	-387 036	-624 082	-1 011 118
Специфични провизии при използване на стандартен подход	-822 301	-1 512 475	-2 334 776
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	4 535 234	4 080 961	8 616 195
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	548 873	156 466	705 339
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	3 707 019	2 916 173	6 623 192
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	2 170 667	1 686 680	3 857 347
Сетълмент риск	0	0	0
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	26 880	22 289	49 169
Общи капиталови изисквания за операционен риск	273 799	235 146	508 945
Други капиталови изисквания	1 235 673	972 058	2 207 731
Превਿશienie (+)/недостиг (-) на собствения капитал	1 377 088	1 321 254	2 698 342
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	16.46	17.44	16.89
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	14.68	16.79	15.61

* Използвани за изчисленията на съотношенията за адекватност на капитала.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.
(съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Заложени активи/активи в просрочие от 30 или повече дни	На виждане до 7 дни	От 8 дни до 1 месец	Над 1 до 3 месеца	Над 3 до 6 месеца	Над 6 до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Ликвидни активи	8 821 609	1 416 146						
Сума на активите (входящ поток)	35 845 956	4 548 866	9 363 412	2 157 799	2 194 133	2 061 656	4 235 376	20 382 446
Сума на пасивите (изходящ поток)	36 139 961		3 994 597	3 531 462	5 037 870	3 755 566	6 271 347	13 549 119
Коефициент на ликвидните активи (%)	24.41							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			234.40	208.56	116.11	69.39	53.56	115.40
Втора група								
Ликвидни активи	9 328 588	1 675 657						
Сума на активите (входящ поток)	30 948 256	4 764 496	10 898 287	1 752 018	1 448 056	1 869 787	3 393 304	16 351 300
Сума на пасивите (изходящ поток)	31 334 714		2 841 975	1 714 234	1 700 537	2 184 456	5 091 535	17 801 977
Коефициент на ликвидните активи (%)	29.77							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			383.48	556.84	529.77	405.93	189.03	113.59
Трета група								
Ликвидни активи	1 129 366	1 025						
Сума на активите (входящ поток)	5 100 013	273 755	1 354 727	117 700	578 351	71 949	331 794	2 919 247
Сума на пасивите (изходящ поток)	5 567 273		1 287 018	223 162	2 033 139	1 123 543	290 846	609 565
Коефициент на ликвидните активи (%)	20.29							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			105.26	20.31	21.82	2.23	9.52	75.23
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	19 279 563	3 092 828						
Сума на активите (входящ поток)	71 894 225	9 587 117	21 616 426	4 027 517	4 220 540	4 003 392	7 960 474	39 652 993
Сума на пасивите (изходящ поток)	73 041 948		8 123 590	5 468 858	8 771 546	7 063 565	11 653 728	31 960 661
Коефициент на ликвидните активи (%)	26.40							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			266.09	304.86	168.94	133.64	80.33	111.78

Източник: БНБ.

IV. Баланси, отчети за доходите и допълнителна информация за банковата система и за банките по групи

25

Баланс на банковата система към 30 септември 2013 г.	27
Отчет за доходите на банковата система	30
Допълнителна информация за банковата система към 30 септември 2013 г.	32
Баланс на първа група банки към 30 септември 2013 г.	34
Отчет за доходите на първа група банки	37
Допълнителна информация за първа група банки към 30 септември 2013 г.	39
Баланс на втора група банки към 30 септември 2013 г.	41
Отчет за доходите на втора група банки	43
Допълнителна информация за втора група банки към 30 септември 2013 г.	46
Баланс на трета група банки към 30 септември 2013 г.	48
Отчет за доходите на трета група банки	51
Допълнителна информация за трета група банки към 30 септември 2013 г.	53

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	9 674 593	5 325 925	4 182 971	165 697
Финансови активи, държани за търгуване	1 865 007	553 231	1 048 462	263 314
Деривати, държани за търгуване	167 769	42 140	95 898	29 731
Капиталови инструменти	68 189	67 289	775	125
Дългови инструменти	1 629 049	443 802	951 789	233 458
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	598 681	314 524	271 987	12 170
Капиталови инструменти	2 273	2 272	1	0
Дългови инструменти	596 408	312 252	271 986	12 170
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	4 492 183	1 676 652	2 083 918	731 613
Капиталови инструменти	205 041	170 907	25 401	8 733
Дългови инструменти	4 287 142	1 505 745	2 058 517	722 880
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	63 329 306	21 793 374	38 130 557	3 405 375
Дългови инструменти	1 797 976	5 024	1 792 952	0
Кредити и аванси	61 531 330	21 788 350	36 337 605	3 405 375
Инвестиции, държани до падеж	1 534 851	459 469	797 004	278 378
Дългови инструменти	1 534 851	459 469	797 004	278 378
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	3 627	0	23	3 604
Хеджиране на справедлива стойност	3 604	0	0	3 604
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	23	0	23	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 925 451	1 916 989	603	7 859
Имоти, машини и съоръжения	1 730 226	1 721 764	603	7 859
Инвестиционни имоти	195 225	195 225	0	0
Нематериални активи	166 761	166 262	0	499
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	166 761	166 262	0	499
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	339 080	259 995	69 651	9 434
Данъчни активи	44 124	43 907	140	77
Текущи данъчни активи	17 577	17 360	140	77
Отсрочени данъчни активи	26 547	26 547	0	0
Други активи	558 316	485 939	59 263	13 114
Нетекучи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	264 819	264 819	0	0
ОБЩО АКТИВИ	84 796 799	33 261 086	46 644 579	4 891 134

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	134 602	34 614	74 596	25 392
Деривати, държани за търгуване	134 602	34 614	74 596	25 392
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	72 816 113	35 649 231	32 031 857	5 135 025
Депозити на кредитни институции	9 328 833	1 063 625	7 780 883	484 325
Депозити, различни от тези на кредитни институции	60 972 930	34 364 996	21 958 248	4 649 686
Дългови сертификати (включително облигации)	448 638	42 710	405 928	0
Подчинени пасиви	1 767 325	86 608	1 680 717	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	298 387	91 292	206 081	1 014
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	9 413	0	3 942	5 471
Хеджиране на справедлива стойност	5 056	0	1 296	3 760
Хеджиране на паричен поток	313	0	313	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	4 044	0	2 333	1 711
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	91 233	55 621	17 507	18 105
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	25 846	12 717	8 330	4 799
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	26 369	26 369	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	27 804	5 710	8 788	13 306
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	11 214	10 825	389	0
Данъчни пасиви	53 361	53 291	70	0
Текущи данъчни пасиви	11 494	11 424	70	0
Отсрочени данъчни пасиви	41 867	41 867	0	0
Други пасиви	609 046	412 279	168 348	28 419
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	73 713 768	36 205 036	32 296 320	5 212 412

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	3 875 414	3 875 414		
Внесен капитал	3 875 414	3 875 414		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премияен резерв	419 705	419 705		
Друг капитал	203	203		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	203	203		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	337 332	337 332		
Материални активи	304 414	304 414		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	-3 195	-3 195		
Финансови активи на разположение за продажба	38 583	38 583		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	-2 470	-2 470		
Резерви (включително неразмпределени печалби)	5 983 922	5 983 922		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	466 455	466 455		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	11 083 031	11 083 031		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	84 796 799	47 288 067	32 296 320	5 212 412

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	2 713 854	1 457 668	1 216 133	40 053
Приходи от лихви	3 450 383	1 543 789	1 781 373	125 221
Парични средства и парични салда при централни банки	18	0	18	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	80 096	12 426	55 113	12 557
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	20 509	9 427	10 357	725
Финансови активи на разположение за продажба	103 174	34 546	52 334	16 294
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 206 574	1 476 253	1 647 983	82 338
Инвестиции, държани до падеж	38 263	11 100	15 486	11 677
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 697	0	68	1 629
Други активи	52	37	14	1
Разходи за лихви	1 574 043	776 130	694 444	103 469
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	40 126	481	33 966	5 679
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	46	36	1	9
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 528 361	775 584	659 410	93 367
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	5 474	0	1 066	4 408
Други пасиви	36	29	1	6
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	8 494	8 342	12	140
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	110	109	0	1
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	230	230	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	8 154	8 003	12	139
Приходи от такси и комисиони	688 890	517 660	146 966	24 264
Разходи за такси и комисиони	81 652	57 775	17 774	6 103
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	44 444	44 444		
Финансови активи на разположение за продажба	31 761	31 761		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	13 307	13 307		
Инвестиции, държани до падеж	-647	-647		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	23	23		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	81 240	81 240		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	3 560	3 560		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-3 491	-3 491		
Валутна търговия	72 334	72 334		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	-196	-196		
Други (включително хибридни деривати)	9 033	9 033		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7 334	7 334		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-344	-344		
Нетни валутни разлики	34 210	34 210		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	3 816	3 816		
Други оперативни приходи	84 181	84 181		
Други оперативни разходи	33 099	33 099		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	1 287 027			
Разходи за персонал	542 825			
Общи административни разходи	744 202			
Амортизация	153 811			
Имоти, машини и съоръжения	114 498			
Инвестиционни имоти	3 446			
Нематериални активи (различни от репутация)	35 867			
Провизии	11 502			
Обезценка	749 566			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>747 159</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	5 776			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	741 383			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>2 407</i>			
Имоти, машини и съоръжения	87			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	1 052			
Други	1 268			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	5 844			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	1 135			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	518 927			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	52 472			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	466 455			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	466 455			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	466 455			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	275 421	240 386	26 177	8 858	8 494
в т.ч. в кредитни институции	4 607	4 342	55	210	12
Дългови инструменти	9 845 426	2 726 292	5 872 248	1 246 886	201 579
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>5 676 381</i>	<i>2 706 844</i>	<i>2 005 098</i>	<i>964 439</i>	<i>151 145</i>
Държавни ценни книжа	5 253 137	2 686 798	1 601 900	964 439	131 492
Общини	71 790	8 884	62 906	0	1 752
Кредитни институции	32 270	0	32 270	0	1 306
Други емитенти	319 184	11 162	308 022	0	16 595
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>4 169 045</i>	<i>19 448</i>	<i>3 867 150</i>	<i>282 447</i>	<i>50 434</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	741 755	0	739 520	2 235	6 397
Кредитни институции	753 266	683	588 142	164 441	6 448
Други емитенти	2 674 024	18 765	2 539 488	115 771	37 589
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	339 080	259 995	69 651	9 434	0
в т.ч. в кредитни институции	79 070	0	69 636	9 434	0
Компенсаторни инструменти	82	82			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	66 426 918	23 843 083	39 104 966	3 478 869	4 895 588	3 197 870
Централни правителства	244 149	186 918	57 231	0	2 623	8 886
Кредитни институции	8 673 365	1 849 995	4 868 204	1 955 166	254	60 216
Институции, различни от кредитни	970 235	332 793	614 983	22 459	19 246	33 427
Предприятия (корпоративни клиенти)	38 179 868	10 474 261	26 427 175	1 278 432	3 282 981	1 837 659
Експозиции на дребно	18 359 301	10 999 116	7 137 373	222 812	1 590 484	1 257 682
Жилищни ипотечни кредити						
за физически лица	9 323 247	4 008 733	5 188 362	126 152	690 253	508 769
Потребителски кредити	9 036 054	6 990 383	1 949 011	96 660	900 231	748 913

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо				Разходи за лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Привлечени средства	72 816 113	35 649 240	32 031 848	5 135 025	1 528 407
<i>От кредитни институции</i>	<i>9 448 569</i>	<i>1 132 778</i>	<i>7 830 452</i>	<i>485 339</i>	<i>92 239</i>
Депозити	4 028 505	558 820	3 041 616	428 069	30 534
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	2 481 543	209 887	2 224 791	46 865	4 077
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	341 529	30 388	311 141	0	9 819
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 596 992	333 683	2 252 904	10 405	47 809
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>23 543 157</i>	<i>14 568 142</i>	<i>7 461 225</i>	<i>1 513 790</i>	<i>341 678</i>
Депозити	22 914 167	14 517 205	7 105 562	1 291 400	315 350
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	43
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	20 618	352	20 266	0	1 754
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	608 372	50 585	335 397	222 390	24 531
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>37 725 314</i>	<i>19 822 258</i>	<i>14 767 160</i>	<i>3 135 896</i>	<i>1 029 477</i>
Подчинен срочен дълг	1 544 971	86 608	1 458 363	0	38 447
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	554 102	39 454	514 648	0	26 566

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	66 426 918	52 732 113	3 747 580	1 449 924	8 497 301	4 895 588	2 334 776
Централни правителства	244 149	240 978	1 676	0	1 495	2 623	5
Кредитни институции	8 673 365	8 673 365	0	0	0	254	0
Институции, различни от кредитни	970 235	933 725	4 704	861	30 945	19 246	9 847
Предприятия (корпоративни клиенти)	38 179 868	27 908 563	2 808 508	1 132 274	6 330 523	3 282 981	2 068 499
Експозиции на дребно	18 359 301	14 975 482	932 692	316 789	2 134 338	1 590 484	256 425
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	9 323 247	7 181 663	545 795	188 741	1 407 048	690 253	172 236
Потребителски кредити	9 036 054	7 793 819	386 897	128 048	727 290	900 231	84 189

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	4 515 634	2 094 949	2 343 920	76 765
Финансови активи, държани за търгуване	1 404 725	353 095	864 044	187 586
Деривати, държани за търгуване	125 074	34 573	77 101	13 400
Капиталови инструменти	3 145	3 074	36	35
Дългови инструменти	1 276 506	315 448	786 907	174 151
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	60 645	1 197	59 448	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	60 645	1 197	59 448	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 244 155	1 125 229	753 225	365 701
Капиталови инструменти	116 886	96 914	12 435	7 537
Дългови инструменти	2 127 269	1 028 315	740 790	358 164
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	32 023 988	11 787 363	18 450 987	1 785 638
Дългови инструменти	13 827	5 024	8 803	0
Кредити и аванси	32 010 161	11 782 339	18 442 184	1 785 638
Инвестиции, държани до падеж	310 921	8 739	167 849	134 333
Дългови инструменти	310 921	8 739	167 849	134 333
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	3 627	0	23	3 604
Хеджиране на справедлива стойност	3 604	0	0	3 604
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	23	0	23	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 216 252	1 215 849	403	0
Имоти, машини и съоръжения	1 215 366	1 214 963	403	0
Инвестиционни имоти	886	886	0	0
Нематериални активи	67 547	67 547	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	67 547	67 547	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	118 464	95 029	23 435	0
Данъчни активи	13 937	13 803	134	0
Текущи данъчни активи	3 006	2 872	134	0
Отсрочени данъчни активи	10 931	10 931	0	0
Други активи	235 957	207 009	28 048	900
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	30 726	30 726	0	0
ОБЩО АКТИВИ	42 246 578	17 000 535	22 691 516	2 554 527

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	95 366	26 950	56 666	11 750
Деривати, държани за търгуване	95 366	26 950	56 666	11 750
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	35 989 235	18 751 589	14 471 994	2 765 652
Депозити на кредитни институции	2 133 126	430 756	1 538 621	163 749
Депозити, различни от тези на кредитни институции	32 560 898	18 250 041	11 709 968	2 600 889
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	1 175 243	0	1 175 243	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	119 968	70 792	48 162	1 014
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	4 380	0	2 333	2 047
Хеджиране на справедлива стойност	336	0	0	336
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	4 044	0	2 333	1 711
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	55 360	28 930	8 330	18 100
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	22 807	9 678	8 330	4 799
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	17 536	17 536	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	13 301	0	0	13 301
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	1 716	1 716	0	0
Данъчни пасиви	40 396	40 328	68	0
Текущи данъчни пасиви	8 024	7 956	68	0
Отсрочени данъчни пасиви	32 372	32 372	0	0
Други пасиви	261 803	221 038	38 015	2 750
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	36 446 540	19 068 835	14 577 406	2 800 299

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	691 242	691 242		
Внесен капитал	691 242	691 242		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премииен резерв	226 312	226 312		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	289 400	289 400		
Материални активи	252 854	252 854		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	-3 195	-3 195		
Финансови активи на разположение за продажба	42 211	42 211		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	-2 470	-2 470		
Резерви (включително неразмразени печалби)	4 215 831	4 215 831		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	377 253	377 253		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	5 800 038	5 800 038		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	42 246 578	24 868 873	14 577 406	2 800 299

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 464 819	816 668	637 787	10 364
Приходи от лихви	1 873 391	827 369	973 196	72 826
Парични средства и парични салда при централни банки	18	0	18	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	64 519	8 332	49 143	7 044
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	3 180	69	3 106	5
Финансови активи на разположение за продажба	48 256	22 715	15 797	9 744
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 750 107	795 833	903 848	50 426
Инвестиции, държани до падеж	7 259	383	1 270	5 606
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	52	37	14	1
Разходи за лихви	884 699	419 267	396 481	68 951
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	39 075	0	33 504	5 571
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	843 864	419 239	362 246	62 379
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 732	0	731	1 001
Други пасиви	28	28	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5 078	5 052	0	26
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	64	64	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	5 014	4 988	0	26
Приходи от такси и комисиони	364 971	287 358	67 096	10 517
Разходи за такси и комисиони	32 700	22 622	6 024	4 054
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	30 262	30 262		
Финансови активи на разположение за продажба	17 366	17 366		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	13 309	13 309		
Инвестиции, държани до падеж	-413	-413		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	36 165	36 165		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	181	181		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-452	-452		
Валутна търговия	27 338	27 338		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	72	72		
Други (включително хибридни деривати)	9 026	9 026		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	416	416		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	28 496	28 496		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	718	718		
Други оперативни приходи	55 933	55 933		
Други оперативни разходи	13 212	13 212		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	576 941			
Разходи за персонал	231 289			
Общи административни разходи	345 652			
Амортизация	78 602			
Имоти, машини и съоръжения	61 752			
Инвестиционни имоти	44			
Нематериални активи (различни от репутация)	16 806			
Провизии	8 014			
Обезценка	381 755			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>381 715</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	2 606			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	379 109			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>40</i>			
Имоти, машини и съоръжения	29			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	-7			
Други	18			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	419 507			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	42 254			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	377 253			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	377 253			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	377 253			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	120 024	99 981	12 471	7 572	5 078
в т.ч. в кредитни институции	3	3	0	0	0
Дългови инструменти	3 789 168	1 358 723	1 763 797	666 648	79 648
Дългови инструменти на местни емитенти	2 487 876	1 358 723	716 493	412 660	64 301
Държавни ценни книжа	2 344 315	1 349 400	582 255	412 660	57 172
Общини	32 373	8 579	23 794	0	1 147
Кредитни институции	0	0	0	0	104
Други емитенти	111 188	744	110 444	0	5 878
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	1 301 292	0	1 047 304	253 988	15 347
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	445 652	0	444 192	1 460	3 144
Кредитни институции	626 695	0	466 878	159 817	4 152
Други емитенти	228 945	0	136 234	92 711	8 051
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	118 464	95 029	23 435	0	0
в т.ч. в кредитни институции	23 420	0	23 420	0	0
Компенсаторни инструменти	7	7			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	34 770 524	13 044 099	19 903 080	1 823 345	2 760 363	1 749 572
Централни правителства	67 867	62 871	4 996	0	1 483	1 937
Кредитни институции	3 601 350	763 903	1 933 424	904 023	0	17 881
Институции, различни от кредитни	492 111	187 363	295 899	8 849	14 013	17 457
Предприятия (корпоративни клиенти)	19 890 764	5 150 330	13 861 486	878 948	1 706 932	984 872
Експозиции на дребно	10 718 432	6 879 632	3 807 275	31 525	1 037 935	727 425
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	5 701 115	3 053 735	2 632 004	15 376	533 292	309 881
Потребителски кредити	5 017 317	3 825 897	1 175 271	16 149	504 643	417 544

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	35 989 235	18 751 589	14 471 994	2 765 652	843 864
<i>От кредитни институции</i>	<i>2 209 668</i>	<i>490 409</i>	<i>1 554 496</i>	<i>164 763</i>	<i>30 109</i>
Депозити	985 570	153 869	667 952	163 749	9 627
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	195 628	180 140	14 474	1 014	606
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	6 759	6 200	559	0	473
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 021 711	150 200	871 511	0	19 403
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>11 030 911</i>	<i>6 532 429</i>	<i>3 689 068</i>	<i>809 414</i>	<i>183 677</i>
Депозити	10 751 531	6 507 726	3 656 781	587 024	167 273
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	19
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	279 380	24 703	32 287	222 390	16 385
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>21 573 413</i>	<i>11 728 751</i>	<i>8 053 187</i>	<i>1 791 475</i>	<i>586 300</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>952 889</i>	<i>0</i>	<i>952 889</i>	<i>0</i>	<i>23 919</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>222 354</i>	<i>0</i>	<i>222 354</i>	<i>0</i>	<i>19 859</i>

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капиталовата база)
	Общо	Редовни	Под наблюдение	Необслужвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	34 770 524	28 241 692	1 529 536	647 297	4 351 999	2 760 363	822 301
Централни правителства	67 867	65 377	1 588	0	902	1 483	0
Кредитни институции	3 601 350	3 601 350	0	0	0	0	0
Институции, различни от кредитни	492 111	472 419	143	695	18 854	14 013	4 559
Предприятия (корпоративни клиенти)	19 890 764	15 216 763	1 029 556	493 186	3 151 259	1 706 932	747 082
Експозиции на дребно	10 718 432	8 885 783	498 249	153 416	1 180 984	1 037 935	70 660
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	5 701 115	4 301 139	334 180	107 157	958 639	533 292	67 216
Потребителски кредити	5 017 317	4 584 644	164 069	46 259	222 345	504 643	3 444

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	4 688 256	2 989 498	1 613 292	85 466
Финансови активи, държани за търгуване	401 868	196 548	168 049	37 271
Деривати, държани за търгуване	34 437	5 576	15 488	13 373
Капиталови инструменти	65 044	64 215	739	90
Дългови инструменти	302 387	126 757	151 822	23 808
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	538 036	313 327	212 539	12 170
Капиталови инструменти	2 273	2 272	1	0
Дългови инструменти	535 763	311 055	212 538	12 170
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 529 321	452 030	796 726	280 565
Капиталови инструменти	87 849	73 687	12 966	1 196
Дългови инструменти	1 441 472	378 343	783 760	279 369
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	27 172 588	9 498 852	16 165 548	1 508 188
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	27 172 588	9 498 852	16 165 548	1 508 188
Инвестиции, държани до падеж	1 223 930	450 730	629 155	144 045
Дългови инструменти	1 223 930	450 730	629 155	144 045
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	684 720	676 861	0	7 859
Имоти, машини и съоръжения	492 971	485 112	0	7 859
Инвестиционни имоти	191 749	191 749	0	0
Нематериални активи	90 723	90 224	0	499
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	90 723	90 224	0	499
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	220 616	164 966	46 216	9 434
Данъчни активи	17 324	17 241	6	77
Текущи данъчни активи	14 258	14 175	6	77
Отсрочени данъчни активи	3 066	3 066	0	0
Други активи	294 939	261 127	21 958	11 854
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	232 451	232 451	0	0
ОБЩО АКТИВИ	37 094 772	15 343 855	19 653 489	2 097 428
(продължаване)				

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	31 842	5 374	15 111	11 357
Деривати, държани за търгуване	31 842	5 374	15 111	11 357
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	31 267 920	15 554 962	13 545 535	2 167 423
Депозити на кредитни институции	3 712 980	492 951	2 942 435	277 594
Депозити, различни от тези на кредитни институции	26 335 801	14 912 193	9 533 779	1 889 829
Дългови сертификати (включително облигации)	448 638	42 710	405 928	0
Подчинени пасиви	592 082	86 608	505 474	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	178 419	20 500	157 919	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	5 033	0	1 609	3 424
Хеджиране на справедлива стойност	4 720	0	1 296	3 424
Хеджиране на паричен поток	313	0	313	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	34 952	25 977	8 970	5
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	2 771	2 771	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	8 704	8 704	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	14 239	5 653	8 581	5
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	9 238	8 849	389	0
Данъчни пасиви	12 393	12 393	0	0
Текущи данъчни пасиви	2 909	2 909	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	9 484	9 484	0	0
Други пасиви	296 793	169 947	102 778	24 068
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	31 648 933	15 768 653	13 674 003	2 206 277

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	3 184 172	3 184 172		
Внесен капитал	3 184 172	3 184 172		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	193 393	193 393		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	44 102	44 102		
Материални активи	51 123	51 123		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	-7 021	-7 021		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмпределени печалби)	1 946 870	1 946 870		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	77 302	77 302		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	5 445 839	5 445 839		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	37 094 772	21 214 492	13 674 003	2 206 277

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 147 023	615 791	505 293	25 939
Приходи от лихви	1 477 164	698 274	728 734	50 156
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	12 628	3 315	5 401	3 912
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	17 238	9 327	7 196	715
Финансови активи на разположение за продажба	36 554	10 787	19 688	6 079
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 378 043	664 128	682 165	31 750
Инвестиции, държани до падеж	31 004	10 717	14 216	6 071
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 697	0	68	1 629
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	659 256	342 997	282 860	33 399
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	1 022	452	462	108
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	654 486	342 544	282 063	29 879
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	3 742	0	335	3 407
Други пасиви	6	1	0	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	3 351	3 225	12	114
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	46	45	0	1
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	230	230	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	3 075	2 950	12	113
Приходи от такси и комисиони	301 841	220 187	70 669	10 985
Разходи за такси и комисиони	45 999	32 820	11 262	1 917
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	10 735	10 735		
Финансови активи на разположение за продажба	10 948	10 948		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	-2	-2		
Инвестиции, държани до падеж	-234	-234		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	23	23		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	38 802	38 802		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	3 379	3 379		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-2 422	-2 422		
Валутна търговия	38 106	38 106		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	-268	-268		
Други (включително хибридни деривати)	7	7		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	6 918	6 918		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-344	-344		
Нетни валутни разлики	3 789	3 789		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	3 069	3 069		
Други оперативни приходи	26 110	26 110		
Други оперативни разходи	19 157	19 157		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	638 817			
Разходи за персонал	284 053			
Общи административни разходи	354 764			
Амортизация	68 938			
Имоти, машини и съоръжения	47 618			
Инвестиционни имоти	3 347			
Нематериални активи (различни от репутация)	17 973			
Провизии	3 553			
Обезценка	355 874			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>353 532</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	3 062			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	350 470			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>2 342</i>			
Имоти, машини и съоръжения	33			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	1 059			
Други	1 250			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	5 844			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	1 140			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	86 825			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	9 523			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	77 302			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	77 302			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	77 302			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо				Приходи от дивиденди/приходи от лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Капиталови инструменти	155 091	140 099	13 706	1 286	3 351
в т.ч. в кредитни институции	4 604	4 339	55	210	12
Дългови инструменти	3 503 552	1 266 885	1 777 275	459 392	92 711
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>2 921 401</i>	<i>1 247 437</i>	<i>1 243 031</i>	<i>430 933</i>	<i>81 892</i>
Държавни ценни книжа	2 645 035	1 236 714	977 388	430 933	69 472
Общини	39 417	305	39 112	0	605
Кредитни институции	32 270	0	32 270	0	1 202
Други емитенти	204 679	10 418	194 261	0	10 613
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>582 151</i>	<i>19 448</i>	<i>534 244</i>	<i>28 459</i>	<i>10 819</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	296 103	0	295 328	775	3 252
Кредитни институции	126 571	683	121 264	4 624	2 296
Други емитенти	159 477	18 765	117 652	23 060	5 271
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	220 616	164 966	46 216	9 434	0
в т.ч. в кредитни институции	55 650	0	46 216	9 434	0
Компенсаторни инструменти	75	75			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	29 125 573	10 254 076	17 328 860	1 542 637	1 952 985	1 378 029
Централни правителства	176 282	124 047	52 235	0	1 140	6 949
Кредитни институции	4 516 441	969 614	2 604 665	942 162	0	41 284
Институции, различни от кредитни	426 401	127 827	284 964	13 610	5 233	14 686
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 801 319	5 036 314	11 369 371	395 634	1 453 237	805 895
Експозиции на дребно	7 205 130	3 996 274	3 017 625	191 231	493 375	509 215
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	3 319 741	951 351	2 257 614	110 776	125 690	188 392
Потребителски кредити	3 885 389	3 044 923	760 011	80 455	367 685	320 823

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	31 267 920	15 554 962	13 545 535	2 167 423	654 486
<i>От кредитни институции</i>	<i>3 756 174</i>	<i>502 451</i>	<i>2 976 129</i>	<i>277 594</i>	<i>56 271</i>
Депозити	1 770 525	265 033	1 284 154	221 338	18 299
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	75 598	29 747	0	45 851	222
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	334 770	24 188	310 582	0	9 344
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 575 281	183 483	1 381 393	10 405	28 406
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>11 075 542</i>	<i>7 153 299</i>	<i>3 335 978</i>	<i>586 265</i>	<i>154 265</i>
Депозити	10 725 932	7 127 065	3 012 602	586 265	144 341
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	24
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	20 618	352	20 266	0	1 754
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	328 992	25 882	303 110	0	8 146
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>15 512 374</i>	<i>7 773 150</i>	<i>6 435 660</i>	<i>1 303 564</i>	<i>422 715</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>592 082</i>	<i>86 608</i>	<i>505 474</i>	<i>0</i>	<i>14 528</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>331 748</i>	<i>39 454</i>	<i>292 294</i>	<i>0</i>	<i>6 707</i>

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	29 125 573	22 416 175	2 133 840	725 562	3 849 996	1 952 985	1 512 475
Централни правителства	176 282	175 601	88	0	593	1 140	5
Кредитни институции	4 516 441	4 516 441	0	0	0	0	0
Институции, различни от кредитни	426 401	412 606	4 561	166	9 068	5 233	5 288
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 801 319	11 503 820	1 714 491	576 058	3 006 950	1 453 237	1 321 417
Експозиции на дребно	7 205 130	5 807 707	414 700	149 338	833 385	493 375	185 765
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	3 319 741	2 691 292	198 284	72 524	357 641	125 690	105 020
Потребителски кредити	3 885 389	3 116 415	216 416	76 814	475 744	367 685	80 745

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	470 703	241 478	225 759	3 466
Финансови активи, държани за търгуване	58 414	3 588	16 369	38 457
Деривати, държани за търгуване	8 258	1 991	3 309	2 958
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	50 156	1 597	13 060	35 499
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	718 707	99 393	533 967	85 347
Капиталови инструменти	306	306	0	0
Дългови инструменти	718 401	99 087	533 967	85 347
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 132 730	507 159	3 514 022	111 549
Дългови инструменти	1 784 149	0	1 784 149	0
Кредити и аванси	2 348 581	507 159	1 729 873	111 549
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	24 479	24 279	200	0
Имоти, машини и съоръжения	21 889	21 689	200	0
Инвестиционни имоти	2 590	2 590	0	0
Нематериални активи	8 491	8 491	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	8 491	8 491	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	12 863	12 863	0	0
Текущи данъчни активи	313	313	0	0
Отсрочени данъчни активи	12 550	12 550	0	0
Други активи	27 420	17 803	9 257	360
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 642	1 642	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 455 449	916 696	4 299 574	239 179

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	7 394	2 290	2 819	2 285
Деривати, държани за търгуване	7 394	2 290	2 819	2 285
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 558 958	1 342 680	4 014 328	201 950
Депозити на кредитни институции	3 482 727	139 918	3 299 827	42 982
Депозити, различни от тези на кредитни институции	2 076 231	1 202 762	714 501	158 968
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0	0	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	921	714	207	0
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	268	268	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	129	129	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	264	57	207	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	260	260	0	0
Данъчни пасиви	572	570	2	0
Текущи данъчни пасиви	561	559	2	0
Отсрочени данъчни пасиви	11	11	0	0
Други пасиви	50 450	21 294	27 555	1 601
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 618 295	1 367 548	4 044 911	205 836

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Внесен капитал	0	0		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	203	203		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	203	203		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	3 830	3 830		
Материални активи	437	437		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	3 393	3 393		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-178 779	-178 779		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	11 900	11 900		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-162 846	-162 846		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 455 449	1 204 702	4 044 911	205 836

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	102 012	25 209	73 053	3 750
Приходи от лихви	99 828	18 146	79 443	2 239
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	2 949	779	569	1 601
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	91	31	55	5
Финансови активи на разположение за продажба	18 364	1 044	16 849	471
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	78 424	16 292	61 970	162
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	30 088	13 866	15 103	1 119
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	29	29	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	46	36	1	9
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	30 011	13 801	15 101	1 109
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	2	0	1	1
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	65	65	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	65	65	0	0
Приходи от такси и комисиони	22 078	10 115	9 201	2 762
Разходи за такси и комисиони	2 953	2 333	488	132
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 447	3 447		
Финансови активи на разположение за продажба	3 447	3 447		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
Инвестиции, държани до падеж	0	0		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 273	6 273		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-617	-617		
Валутна търговия	6 890	6 890		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 925	1 925		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	29	29		
Други оперативни приходи	2 138	2 138		
Други оперативни разходи	730	730		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	71 269			
Разходи за персонал	27 483			
Общи административни разходи	43 786			
Амортизация	6 271			
Имоти, машини и съоръжения	5 128			
Инвестиционни имоти	55			
Нематериални активи (различни от репутация)	1 088			
Провизии	-65			
Обезценка	11 937			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>11 912</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	108			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	11 804			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>25</i>			
Имоти, машини и съоръжения	25			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-5			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	12 595			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	695			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	11 900			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	11 900			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	11 900			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	306	306	0	0	65
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Дългови инструменти	2 552 706	100 684	2 331 176	120 846	29 220
Дългови инструменти на местни емитенти	267 104	100 684	45 574	120 846	4 952
Държавни ценни книжа	263 787	100 684	42 257	120 846	4 848
Общини	0	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0	0
Други емитенти	3 317	0	3 317	0	104
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	2 285 602	0	2 285 602	0	24 268
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	0	0	0	0	1
Кредитни институции	0	0	0	0	0
Други емитенти	2 285 602	0	2 285 602	0	24 267
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Компенсаторни инструменти	0	0			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	2 530 821	544 908	1 873 026	112 887	182 240	70 269
Централни правителства	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	555 574	116 478	330 115	108 981	254	1 051
Институции, различни от кредитни	51 723	17 603	34 120	0	0	1 284
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 487 785	287 617	1 196 318	3 850	122 812	46 892
Експозиции на дребно	435 739	123 210	312 473	56	59 174	21 042
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	302 391	3 647	298 744	0	31 271	10 496
Потребителски кредити	133 348	119 563	13 729	56	27 903	10 546

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	5 558 958	1 342 689	4 014 319	201 950	30 057
<i>От кредитни институции</i>	<i>3 482 727</i>	<i>139 918</i>	<i>3 299 827</i>	<i>42 982</i>	<i>5 859</i>
Депозити	1 272 410	139 918	1 089 510	42 982	2 608
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	2 210 317	0	2 210 317	0	3 249
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	2
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 436 704</i>	<i>882 414</i>	<i>436 179</i>	<i>118 111</i>	<i>3 736</i>
Депозити	1 436 704	882 414	436 179	118 111	3 736
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>639 527</i>	<i>320 357</i>	<i>278 313</i>	<i>40 857</i>	<i>20 462</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капиталовата база)
	Общо	Редовни	Под наблюдение	Необслужвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	2 530 821	2 074 246	84 204	77 065	295 306	182 240	
Централни правителства	0	0	0	0	0	0	
Кредитни институции	555 574	555 574	0	0	0	254	
Институции, различни от кредитни	51 723	48 700	0	0	3 023	0	
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 487 785	1 187 980	64 461	63 030	172 314	122 812	
Експозиции на дребно	435 739	281 992	19 743	14 035	119 969	59 174	
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	302 391	189 232	13 331	9 060	90 768	31 271	
Потребителски кредити	133 348	92 760	6 412	4 975	29 201	27 903	

V. Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки*

55

Банките в България • юли – септември 2013 г.

Алианц Банк България	57
Алфа банка – клон България	61
Банка ДСК	65
Банка Пиреос България	69
БНП Париба С.А. – клон София	73
Българо-американска кредитна банка	77
Българска банка за развитие	81
Инвестбанк	85
Инг банк Н.В. – клон София	89
Интернешънъл асет банк	93
Ишбанк АГ – клон София	97
Корпоративна търговска банка	101
Креди Агрикол България	105
МКБ Юнионбанк	109
Обединена българска банка	113
Общинска банка	117
ПроКредит банк (България)	121
Първа инвестиционна банка	125
Райфайзенбанк (България)	129
СИБАНК	133
Ситибанк Н.А. – клон София	137
Сосиете женерал Експресбанк	141
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	145
Тексим банк	149
Ти Би Ай Банк	153
Токуда банк	157
Търговска банка Д	161
УниКредит Булбанк	165
Централна кооперативна банка	169
Юробанк България	173

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	324 275	104 714	216 115	3 446
Финансови активи, държани за търгуване	12 047	5 919	5 195	933
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	54 625	30 400	24 158	67
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 275 513	642 084	568 887	64 542
Инвестиции, държани до падеж	177 417	80 597	82 050	14 770
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	9 811	9 811	0	0
Нематериални активи	5 071	5 071	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	973	973	0	0
Други активи	45 341	44 167	855	319
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 905 073	923 736	897 260	84 077
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 662 537	921 239	661 835	79 463
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	124	124	0	0
Данъчни пасиви	2 802	2 802	0	0
Други пасиви	48 345	40 538	6 407	1 400
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 713 808	964 703	668 242	80 863
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 000	69 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	2 034	2 034		
Резерви (включително неразмесени печалби)	104 844	104 844		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	15 387	15 387		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	191 265	191 265		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 905 073	1 155 968	668 242	80 863

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	58 893	36 992	19 797	2 104
Приходи от лихви	72 798	39 900	30 291	2 607
Разходи за лихви	30 557	16 069	13 602	886
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	108	107	0	1
Приходи от такси и комисиони	14 601	10 967	3 225	409
Разходи за такси и комисиони	1 165	1 021	117	27
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-337	-337		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 695	1 695		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	599	599		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	40	40		
Други оперативни приходи	1 500	1 500		
Други оперативни разходи	389	389		
Административни разходи	30 442			
Амортизация	2 355			
Провизии	0			
Обезценка	8 999			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	17 097			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 710			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	15 387			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	15 387			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	15 387			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 353 631	685 996	602 963	64 672
Централни правителства	4 007	390	3 617	0
Кредитни институции	205 140	35 865	143 928	25 347
Институции, различни от кредитни	68 104	20 643	47 461	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	539 101	336 389	164 056	38 656
Експозиции на дребно	537 279	292 709	243 901	669
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	386 435	157 795	228 330	310
Потребителски кредити	150 844	134 914	15 571	359
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 662 537	921 239	661 835	79 463
От кредитни институции	57 756	2 523	55 233	0
Депозити	36	36	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	10 920	0	10 920	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	46 800	2 487	44 313	0
От институции, различни от кредитни	763 883	541 332	190 895	31 656
Депозити	758 585	540 490	186 439	31 656
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	261	211	50	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	5 037	631	4 406	0
От граждани и домакинства	840 898	377 384	415 707	47 807
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000276 от 31 юли 1998 г. на управителя на БНБ и допълнен със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и със Заповед № РД22-0469 от 20 юни 2002 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0856 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2258 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 12 ноември 1997 г. на СГС по фирмено дело № 12684 от 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 128001319 съгласно удостоверение № 20080513130424 от 13 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79 тел. 02/9215 522; 02/9215 487 интернет страница: www.bank.allianz.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Максим Станев Сираков Кристоф Плейн Михаел Ерншпергер Реймънд Сиймър Рос Леки
Управителен съвет	Светослав Велеславов Гаврийски – председател и главен изпълнителен директор Росен Стоядинов Станимиров – изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Христо Борисов Бабеv Камелия Георгиева Гюлева Мариета Василева Петрова
Прокурист	Орлин Ценков Пенев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 79.9%
Одитор	КПМГ България ООД



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

61

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	242 157	59 207	180 668	2 282
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	484 444	12	484 432	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 975 663	135 625	2 831 994	8 044
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	22 021	22 021	0	0
Нематериални активи	8 015	8 015	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	11 935	11 935	0	0
Други активи	19 263	10 188	8 751	324
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 642	1 642	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 765 140	248 645	3 505 845	10 650
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 955 459	411 424	3 504 219	39 816
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	330	330	0	0
Данъчни пасиви	509	509	0	0
Други пасиви	24 706	12 790	11 544	372
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 981 004	425 053	3 515 763	40 188
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	2 904	2 904		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-222 067	-222 067		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 299	3 299		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-215 864	-215 864		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 765 140	209 189	3 515 763	40 188

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	58 067	2 904	55 777	-614
Приходи от лихви	77 572	11 016	66 485	71
Разходи за лихви	28 168	13 002	14 328	838
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	7	7	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 882	4 068	3 655	159
Разходи за такси и комисиони	596	555	35	6
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-257	-257		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	700	700		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	927	927		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	37 638			
Амортизация	5 278			
Провизии	29			
Обезценка	11 808			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-5			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 309			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	10			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 299			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 299			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 299			



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

63

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 366 830	171 545	1 187 241	8 044
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	9 913	802	1 175	7 936
Институции, различни от кредитни	6 596	23	6 573	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	916 442	47 902	868 474	66
Експозиции на дребно	433 879	122 818	311 019	42
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	301 701	3 444	298 257	0
Потребителски кредити	132 178	119 374	12 762	42
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 955 459	411 433	3 504 210	39 816
От кредитни институции	3 205 197	6 878	3 198 047	272
Депозити	994 880	6 878	987 730	272
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	2 210 317	0	2 210 317	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	175 623	105 953	61 565	8 105
Депозити	175 623	105 953	61 565	8 105
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	574 639	298 602	244 598	31 439
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 31 от 2 февруари 1995 г. на УС на БНБ на основание чл. 9 и 10 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки чрез откриване на клон в София. Лицензът е актуализиран със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на СГС по фирмено дело № 4005 от 1995 г., т. 280, с. 156; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831694000 съгласно удостоверение № 20080826102003 от 26 август 2008 г.
Адрес на клона	София 1113, бул. „Цариградско шосе“ № 99 тел. 02/810 3550 интернет страница: www.alphabank.bg
Органи на управление	Евангелос Димитриос Литрас – управител Севдалина Иванова Василева – управител Константинос Корментзас – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алфа банка АЕ, Република Гърция – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	774 897	724 456	38 070	12 371
Финансови активи, държани за търгуване	102 970	26 515	67 146	9 309
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	271 082	152 558	89 507	29 017
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	7 320 650	3 624 218	3 531 138	165 294
Инвестиции, държани до падеж	14 537	7 228	6 039	1 270
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	309 606	309 606	0	0
Нематериални активи	24 073	24 073	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	23 055	23 055	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	34 632	31 166	3 448	18
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	8 875 502	4 922 875	3 735 348	217 279
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	507	506	1	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 332 447	4 954 802	2 149 202	228 443
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	7 416	7 416	0	0
Данъчни пасиви	14 010	14 010	0	0
Други пасиви	59 387	50 440	8 449	498
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	7 413 767	5 027 174	2 157 652	228 941
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	153 984	153 984		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	93 981	93 981		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 047 623	1 047 623		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	166 147	166 147		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 461 735	1 461 735		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	8 875 502	6 488 909	2 157 652	228 941

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	453 873	314 454	136 200	3 219
Приходи от лихви	465 067	289 441	170 454	5 172
Разходи за лихви	109 356	73 146	34 254	1 956
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	616	613	0	3
Приходи от такси и комисиони	88 786	88 786	0	0
Разходи за такси и комисиони	9 663	9 663	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 585	12 585		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 957	5 957		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-60	-60		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-488	-488		
Други оперативни приходи	1 900	1 900		
Други оперативни разходи	1 471	1 471		
Административни разходи	146 815			
Амортизация	23 699			
Провизии	0			
Обезценка	98 806			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	184 553			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	18 406			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	166 147			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	166 147			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	166 147			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	8 199 526	4 102 828	3 923 379	173 319
Централни правителства	13 803	10 904	2 899	0
Кредитни институции	1 042 872	7 321	872 497	163 054
Институции, различни от кредитни	104 305	35 035	69 270	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 964 881	710 056	1 245 096	9 729
Експозиции на дребно	5 073 665	3 339 512	1 733 617	536
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 500 180	1 334 098	1 165 602	480
Потребителски кредити	2 573 485	2 005 414	568 015	56
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	7 332 447	4 954 802	2 149 202	228 443
От кредитни институции	184 086	69 386	87 907	26 793
Депозити	144 522	41 322	76 407	26 793
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	23 058	23 058	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 759	1 200	559	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	14 747	3 806	10 941	0
От институции, различни от кредитни	1 385 356	970 487	392 073	22 796
Депозити	1 385 356	970 487	392 073	22 796
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	5 468 280	3 914 929	1 374 497	178 854
Подчинен срочен дълг	294 725	0	294 725	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 48 от 28 април 1998 г.). Със Заповед № РД22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ „Банка ДСК“ АД получава разрешение за извършване на банкова дейност на територията на страната и в чужбина, като осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и ал. 2 от Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2251 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 26 януари 1999 г. на СГС по фирмено дело № 756 от 1999 г., парт. № 875, т. 16, рег. II, с. 22; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1036, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/9391 220 интернет страница: www.dskbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ласло Бенчик – председател Фридьеш Харшхеди Андраш Такач Ласло Волф Габор Кунце Золтан Денч
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Доротей Николаева Николова – изпълнителен директор Андрей Илиев Николов – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев – изпълнителен директор Николай Борисов Борисов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ (OTP Bank Rt.), Република Унгария – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	229 506	208 699	15 212	5 595
Финансови активи, държани за търгуване	11 681	6 703	0	4 978
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 626	1 624	0	2
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 937 745	580 607	2 240 086	117 052
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	73 398	73 398	0	0
Нематериални активи	5 103	5 103	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	45	45	0	0
Данъчни активи	653	653	0	0
Други активи	15 452	15 171	274	7
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 275 209	892 003	2 255 572	127 634
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	61	61	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 635 284	871 999	1 613 793	149 492
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	1 872	1 872	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	11 937	8 609	358	2 970
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 649 154	882 541	1 614 151	152 462
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	316 797	316 797		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	2	2		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	309 985	309 985		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-729	-729		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	626 055	626 055		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 275 209	1 508 596	1 614 151	152 462

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	85 880	9 351	75 641	888
Приходи от лихви	136 116	24 670	107 506	3 940
Разходи за лихви	67 310	27 021	36 304	3 985
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	246	147	0	99
Приходи от такси и комисиони	16 000	10 261	4 815	924
Разходи за такси и комисиони	2 969	2 503	376	90
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	11		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 130	3 130		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-389	-389		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	244	244		
Други оперативни приходи	820	820		
Други оперативни разходи	19	19		
Административни разходи	39 752			
Амортизация	6 064			
Провизии	-61			
Обезценка	40 759			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-634			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	95			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-729			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-729			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-729			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 156 391	659 329	2 377 772	119 290
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	617 690	141 866	434 620	41 204
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 069 764	376 483	1 638 879	54 402
Експозиции на дребно	468 937	140 980	304 273	23 684
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	337 734	53 639	260 513	23 582
Потребителски кредити	131 203	87 341	43 760	102
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 635 284	871 999	1 613 793	149 492
От кредитни институции	793 914	3 297	768 294	22 323
Депозити	740 305	200	717 782	22 323
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	53 609	3 097	50 512	0
От институции, различни от кредитни	666 624	427 286	216 644	22 694
Депозити	666 377	427 039	216 644	22 694
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	247	247	0	0
От граждани и домакинства	1 051 394	441 416	505 503	104 475
Подчинен срочен дълг	73 143	0	73 143	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	50 209	0	50 209	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 399 от 29 декември 1993 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Решение № 63 от 2 март 1994 г. на УС на БНБ да извършва банкови сделки по Закона за банките и кредитното дело на територията на страната; Заповед № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0855 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2260 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 8 март 1994 г. на СГС по фирмено дело № 24013 от 1993 г., парт. № 15059, т. 194, с. 174; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831633691 съгласно удостоверение № 20080423143423 от 23 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1784, бул. „Цариградско шосе“ № 115 Е тел. 02/800 4182 интернет страница: www.piraeusbank.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Илиас Димитриос Милис – председател Атанасиос Аристидис Куцопулос – заместник-председател и главен изпълнителен директор Емил Ангелов Ангелов – заместник главен изпълнителен директор Маргарита Добрева Петрова-Кариди – изпълнителен директор Йоанна Апостолос Куна Йоаннис Делис Георгиос Йоанис Пулопулос Красимира Тодорова Иванова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка Пиреос АД, Република Гърция – 99.98%
Одитор	КПМГ България ООД

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****73****БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	82 562	43 445	39 117	0
Финансови активи, държани за търгуване	1 991	1 991	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	4 394	1 077	3 317	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	359 201	34 239	260 346	64 616
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	394	394	0	0
Нематериални активи	26	26	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	144	144	0	0
Други активи	3 568	3 508	59	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	452 280	84 824	302 839	64 617
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 286	2 286	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	422 106	216 176	159 723	46 207
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	541	334	207	0
Данъчни пасиви	35	33	2	0
Други пасиви	11 211	2 950	8 150	111
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	436 179	221 779	168 082	46 318
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	7	7		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	15 817	15 817		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	277	277		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	16 101	16 101		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	452 280	237 880	168 082	46 318

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 238	3 480	6 252	506
Приходи от лихви	5 890	1 010	4 868	12
Разходи за лихви	770	271	333	166
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	22	22	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 411	1 777	1 924	710
Разходи за такси и комисиони	370	113	207	50
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	10		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-3	-3		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 032	1 032		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	11	11		
Други оперативни приходи	7	7		
Други оперативни разходи	2	2		
Административни разходи	10 030			
Амортизация	116			
Провизии	-93			
Обезценка	-134			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	319			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	42			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	277			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	277			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	277			

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****75****КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.**

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	361 795	34 242	262 937	64 616
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	226 938	3 287	159 042	64 609
Институции, различни от кредитни	39 908	17 580	22 328	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	94 932	13 374	81 551	7
Експозиции на дребно	17	1	16	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	17	1	16	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	422 106	216 176	159 723	46 207
От кредитни институции	80 380	41 053	33 446	5 881
Депозити	80 380	41 053	33 446	5 881
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	286 920	154 499	98 971	33 450
Депозити	286 920	154 499	98 971	33 450
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	54 806	20 624	27 306	6 876
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


BNP PARIBAS
БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ
СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № РД22-2254 от 28 ноември 2006 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на БНП Париба С.А., Париж, Френска република, да извършва банкова дейност на територията на страната чрез клон в София
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 декември 2006 г. на СГС по фирмено дело № 14557 от 2006 г., парт. № 111317, т. 1504, рег. 10, с. 111; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 175185891 съгласно удостоверение № 20081112140056 от 12 ноември 2008 г.
Адрес на клона	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2 тел. 02/9218 640; 9218 650 интернет страница: www.bnpparibas.bg
Органи на управление	Клонът се управлява и представлява съвместно (заедно) от всеки двама от управителя и заместник-управителите, съответно от всеки двама от заместник-управителите: Ханс Вилфрид Ян Бруке – управител Ивайло Любомиров Любомиров – заместник-управител Сирил Льо Мерер – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба С.А., Френска република – 100%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	73 441	10 399	61 653	1 389
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	41 898	13 451	18 377	10 070
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	531 591	90 186	368 924	72 481
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	70 023	70 023	0	0
Нематериални активи	1 821	1 821	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	14 435	14 435	0	0
Данъчни активи	177	177	0	0
Други активи	6 462	6 416	31	15
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	45 114	45 114	0	0
ОБЩО АКТИВИ	784 962	252 022	448 985	83 955
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	616 053	235 294	297 681	83 078
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	4 051	2 572	1 260	219
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	620 104	237 866	298 941	83 297
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	24 691	24 691		
Премиен резерв	37 050	37 050		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	5 114	5 114		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	114 550	114 550		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-16 547	-16 547		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	164 858	164 858		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	784 962	402 724	298 941	83 297

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	6 274	-4 103	12 079	-1 702
Приходи от лихви	25 735	3 577	21 789	369
Разходи за лихви	21 405	9 033	10 230	2 142
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 415	799	543	73
Разходи за такси и комисиони	71	46	23	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-59	-59		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	360	360		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	47	47		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	24	24		
Други оперативни приходи	933	933		
Други оперативни разходи	706	706		
Административни разходи	12 040			
Амортизация	1 528			
Провизии	0			
Обезценка	9 102			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-145			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-16 541			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	6			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-16 547			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-16 547			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-16 547			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	648 557	103 433	472 403	72 721
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	89 637	4 003	14 740	70 894
Институции, различни от кредитни	11 551	0	11 551	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	518 010	96 309	420 430	1 271
Експозиции на дребно	29 359	3 121	25 682	556
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	26 015	1 334	24 128	553
Потребителски кредити	3 344	1 787	1 554	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	616 053	235 294	297 681	83 078
От кредитни институции	0	0	0	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	230 448	129 933	85 478	15 037
Депозити	230 448	129 933	85 478	15 037
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	385 605	105 361	212 203	68 041
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 425 от 11 юли 1996 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000476 от 30 декември 1998 г. на управителя на БНБ да извършва в страната и в чужбина сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките; Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2271 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на СГС по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121246419 съгласно удостоверение № 20080327112129 от 27 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Славянска“ № 2 тел. 02/965 8358; 02/965 8345 интернет страница: www.bacb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Евгений Якимов Иванов Кирил Александров Манов Мартин Бойчев Ганев Джейсън Лайл Кук
Управителен съвет	Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор Таня Илиева Керемидчиева – изпълнителен директор Илиан Петров Георгиев – изпълнителен директор Силвия Кирилова Кирилова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Си Ес Ай Еф АД – 61.43% Грамърси Селект Мастър Фънд (Gramercy Select Master Fund), Кайманови острови – 35.12%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	72 508	69 824	2 676	8
Финансови активи, държани за търгуване	1 825	0	1 825	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	114 022	8 530	78 231	27 261
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 281 739	511 824	717 401	52 514
Инвестиции, държани до падеж	1 980	0	1 980	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	16 466	16 466	0	0
Нематериални активи	524	524	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	87 643	87 643	0	0
Данъчни активи	1 403	1 403	0	0
Други активи	576	575	0	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	11 223	11 223	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 589 909	708 012	802 113	79 784
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 027	0	2 027	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	898 227	331 590	486 029	80 608
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	8 572	4 019	4 553	0
Данъчни пасиви	315	315	0	0
Други пасиви	1 415	415	1 000	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	910 556	336 339	493 609	80 608
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	601 774	601 774		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-1 837	-1 837		
Резерви (включително неразпределени печалби)	61 853	61 853		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	17 563	17 563		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	679 353	679 353		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 589 909	1 015 692	493 609	80 608

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	41 638	20 652	18 671	2 315
Приходи от лихви	52 776	22 332	27 536	2 908
Разходи за лихви	11 073	839	9 608	626
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	29	17	12	0
Приходи от такси и комисиони	1 159	385	733	41
Разходи за такси и комисиони	33	23	2	8
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-563	-563		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-627	-627		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	451	451		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	12	12		
Други оперативни приходи	714	714		
Други оперативни разходи	1 207	1 207		
Административни разходи	8 367			
Амортизация	260			
Провизии	-545			
Обезценка	13 798			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-244			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	19 514			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 951			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	17 563			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	17 563			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	17 563			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 389 969	552 251	784 292	53 426
Централни правителства	18 599	18 599	0	0
Кредитни институции	765 480	395 696	349 530	20 254
Институции, различни от кредитни	42 951	42 951	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	560 212	92 298	434 742	33 172
Експозиции на дребно	2 727	2 707	20	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 986	1 966	20	0
Потребителски кредити	741	741	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	898 227	331 590	486 029	80 608
От кредитни институции	461 814	38 003	343 459	80 352
Депозити	81 476	38 003	24	43 449
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	26 498	0	0	26 498
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	353 840	0	343 435	10 405
От институции, различни от кредитни	435 321	292 652	142 414	255
Депозити	358 554	292 652	65 647	255
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	76 767	0	76 767	0
От граждани и домакинства	1 092	935	156	1
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ да извършва банкова дейност в страната и в чужбина и да осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-0842 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2272 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 11 март 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3400 от 1999 г., парт. № 879, т. 16, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121856059 съгласно удостоверение № 20080429100249 от 29 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 10 тел. 02/9306 333 интернет страници: www.nasbank.bg ; www.bbr.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Стефан Александров Белчев – председател Диана Тонева Драгнева-Иванова Румен Андонов Порожанов
Управителен съвет	Димо Евгениев Спасов – председател и главен изпълнителен директор Билян Любомиров Балев – заместник-председател и изпълнителен директор Иван Кирилов Христов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	117 688	50 158	63 721	3 809
Финансови активи, държани за търгуване	5 846	2 487	3 359	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	449 826	157 208	267 326	25 292
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	842 468	308 693	503 374	30 401
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	77 236	77 236	0	0
Нематериални активи	196	196	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	5 489	5 489	0	0
Други активи	24 580	17 317	6 080	1 183
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	57 222	57 222	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 580 551	676 006	843 860	60 685
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 391 049	803 417	526 883	60 749
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	410	410	0	0
Други пасиви	8 987	4 984	3 534	469
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 400 446	808 811	530 417	61 218
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	131 266	131 266		
Премиен резерв	28 333	28 333		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-10 199	-10 199		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	29 001	29 001		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 704	1 704		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	180 105	180 105		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 580 551	988 916	530 417	61 218

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	16 579	4 894	11 979	-294
Приходи от лихви	45 151	13 893	30 047	1 211
Разходи за лихви	40 399	17 667	21 078	1 654
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	204	204	0	0
Приходи от такси и комисиони	12 656	9 083	3 390	183
Разходи за такси и комисиони	1 597	1 183	380	34
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	184	184		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	709	709		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 837	3 837		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	330	330		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	59	59		
Други оперативни приходи	615	615		
Други оперативни разходи	5 170	5 170		
Административни разходи	17 485			
Амортизация	2 749			
Провизии	0			
Обезценка	-3 759			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	1 600			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 704			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 704			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 704			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 704			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	849 514	311 787	507 062	30 665
Централни правителства	14 027	13 861	166	0
Кредитни институции	134 896	106 154	3 269	25 473
Институции, различни от кредитни	52 436	12 198	40 238	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	502 779	120 878	379 624	2 277
Експозиции на дребно	145 376	58 696	83 765	2 915
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	45 503	10 391	35 058	54
Потребителски кредити	99 873	48 305	48 707	2 861
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 391 049	803 417	526 883	60 749
От кредитни институции	35 488	27 258	8 229	1
Депозити	15 257	7 027	8 229	1
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	3 000	3 000	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	17 231	17 231	0	0
От институции, различни от кредитни	507 148	421 754	71 579	13 815
Депозити	506 408	421 014	71 579	13 815
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	740	740	0	0
От граждани и домакинства	781 176	299 927	434 316	46 933
Подчинен срочен дълг	27 783	15 024	12 759	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	39 454	39 454	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 364 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0844 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2261 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 16 декември 1994 г. на СГС по фирмено дело № 23891 от 1994 г., парт. № 21604, т. 261, рег. 1, с. 130; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831663282 съгласно удостоверение № 20080526122145 от 26 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1404, бул. „България“ № 85 тел. 02/8186 123 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател Феста холдинг АД Димитрийка Лазарова Андреева
Управителен съвет	Пламен Йорданов Милков – председател и изпълнителен директор Любомир Антонов Каримански – заместник-председател и изпълнителен директор Цанко Илиев Коловски – изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Феста холдинг АД – 49.5% Адил Саид Ахмед Ал Шанфари, Султанство Оман – 31.74% Петя Иванова Баракова-Славова – 14.56%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	30 973	30 288	328	357
Финансови активи, държани за търгуване	347	0	245	102
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	126 026	50 156	16 527	59 343
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	391 334	176 067	200 445	14 822
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	593	393	200	0
Нематериални активи	315	315	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	155	155	0	0
Други активи	2 828	2 589	238	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	552 571	259 963	217 983	74 625
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	545 539	337 014	151 940	56 585
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	22	22	0	0
Други пасиви	5 989	1 437	3 612	940
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	551 550	338 473	155 552	57 525
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	505	505		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	322	322		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	194	194		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 021	1 021		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	552 571	339 494	155 552	57 525

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	12 834	6 026	4 682	2 126
Приходи от лихви	7 895	2 989	3 366	1 540
Разходи за лихви	141	95	18	28
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	19	19	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 031	1 899	1 479	653
Разходи за такси и комисиони	955	771	145	39
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1	-1		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 069	1 069		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	28	28		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	11	11		
Други оперативни приходи	878	878		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	12 366			
Амортизация	405			
Провизии	0			
Обезценка	-153			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	216			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	22			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	194			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	194			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	194			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	391 971	176 349	200 798	14 824
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	121 668	74 217	34 715	12 736
Институции, различни от кредитни	5 218	0	5 218	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	265 085	102 132	160 865	2 088
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	545 539	337 014	151 940	56 585
От кредитни институции	115 761	72 032	8 439	35 290
Депозити	115 761	72 032	8 439	35 290
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	429 778	264 982	143 501	21 295
Депозити	429 778	264 982	143 501	21 295
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 134 от 14 април 1994 г. на УС на БНБ в съответствие със Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е допълнен с Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Лицензът на банката да извършва дейност чрез клон на територията на Република България е актуализиран със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките. След присъединяването на Република България към ЕС клоновете на банки от държави-членки, получили лиценз преди влизането в сила на ЗКИ, продължават дейността си по силата на взаимното признаване на единния европейски паспорт
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС от 26 юли 1994 г. по фирмено дело № 11357 от 1994 г.; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831553811 съгласно удостоверение № 20080618132823 от 18 юни 2008 г.
Адрес на клона	София 1404, бул. „България“ № 49 Б, вх. А, ет. 7 тел. 02/9176 400 интернет страница: www.ing.bg
Органи на управление	Егберт Вурман – главен изпълнителен директор Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор Мирослава Михайлова Страшилова – изпълнителен директор Цветомир Стефанов Узунов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИНГ Банк Н.В., Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	167 324	56 348	107 472	3 504
Финансови активи, държани за търгуване	724	637	33	54
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	4 974	4 659	2	313
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	580 622	220 905	321 031	38 686
Инвестиции, държани до падеж	113 209	23 764	80 811	8 634
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	18 175	18 175	0	0
Нематериални активи	544	544	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	5	5	0	0
Данъчни активи	126	126	0	0
Други активи	22 283	21 058	1 222	3
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	9 474	9 474	0	0
ОБЩО АКТИВИ	917 460	355 695	510 571	51 194
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	823 524	526 370	246 685	50 469
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	12 189	4 151	6 699	1 339
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	835 713	530 521	253 384	51 808
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	30 306	30 306		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	50 582	50 582		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	859	859		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	81 747	81 747		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	917 460	612 268	253 384	51 808

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	17 137	8 222	9 681	-766
Приходи от лихви	29 103	12 460	16 210	433
Разходи за лихви	21 414	11 810	8 262	1 342
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	116	116	0	0
Приходи от такси и комисиони	8 411	6 195	1 997	219
Разходи за такси и комисиони	585	245	264	76
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	4	4		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 019	1 019		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-25	-25		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1 497	1 497		
Други оперативни разходи	989	989		
Административни разходи	13 766			
Амортизация	758			
Провизии	0			
Обезценка	1 613			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 000			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	141			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	859			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	859			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	859			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	591 201	226 146	325 619	39 436
Централни правителства	7 060	7 060	0	0
Кредитни институции	148 556	26 864	87 482	34 210
Институции, различни от кредитни	1 088	1 088	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	404 187	177 857	222 796	3 534
Експозиции на дребно	30 310	13 277	15 341	1 692
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	12 645	2 000	10 645	0
Потребителски кредити	17 665	11 277	4 696	1 692
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	823 524	526 370	246 685	50 469
От кредитни институции	28 306	28 306	0	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	3 000	3 000	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	25 306	25 306	0	0
От институции, различни от кредитни	396 809	281 849	99 241	15 719
Депозити	393 014	278 054	99 241	15 719
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	3 795	3 795	0	0
От граждани и домакинства	368 968	216 215	118 003	34 750
Подчинен срочен дълг	29 441	0	29 441	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 42 от 25 октомври 1989 г. на УС на БНБ, а с Протокол № 93 от 20 декември 1990 г. на БНБ-ЦУ ѝ е разрешено да извършва сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Решение № 59 от 18 февруари 1993 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0847 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2263 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 6 май 1991 г. на СГС по фирмено дело № 2367 от 1991 г., парт. № 53, т. 1, с. 140; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694329 съгласно удостоверение № 20080609113132 от 9 юни 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81 – 83 тел. 02/8120 234; 02/8120 366 интернет страница: www.iabank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иван Минков Драгневски – председател Георги Стойнев Харизанов – заместник-председател Георги Бориславов Георгиев Виктор Георгиев Вълков
Управителен съвет	Алексей Асенов Цветанов – председател и главен изпълнителен директор Румен Георгиев Сираков – заместник-председател и изпълнителен директор Мария Андреева Гунева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд интернешънъл ООД – 33%
Одитор	БДО България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 201	816	326	59
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	11 101	1	9 214	1 886
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	161	161	0	0
Нематериални активи	29	29	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	5	5	0	0
Други активи	21	20	1	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	12 518	1 032	9 541	1 945
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	12 956	278	10 734	1 944
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	40	0	40	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	12 996	278	10 774	1 944
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-478	-478		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-478	-478		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	12 518	-200	10 774	1 944

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	387	17	367	3
Приходи от лихви	297	0	297	0
Разходи за лихви	97	0	97	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	186	13	170	3
Разходи за такси и комисиони	41	38	3	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	40	40		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	2	2		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	791			
Амортизация	74			
Провизии	0			
Обезценка	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-478			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-478			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-478			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-478			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	11 101	1	9 214	1 886
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	5 909	1	4 022	1 886
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	5 192	0	5 192	0
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	12 956	278	10 734	1 944
От кредитни институции	10 317	0	8 853	1 464
Депозити	10 317	0	8 853	1 464
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	1 675	256	939	480
Депозити	1 675	256	939	480
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	964	22	942	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

**ИШБАНК АГ – КЛОН СОФИЯ****СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

Лиценз, издаден от БНБ	Ишбанк АГ – клон София, е клон на Ишбанк АГ, Германия, държава – членка на Европейския съюз, и не се изисква лиценз от БНБ
Съдебна регистрация	Клонът е регистриран в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 201390377 съгласно удостоверение № 20110114094254 от 14 януари 2011 г.
Адрес на клона	София 1000, Перформ бизнес център пл. „Позитано“ № 2, ет. 1 тел. 02/4022000; 02/4022010
Органи на управление	Баки Мустафа Джанкурт – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ишбанк АГ, Федерална Република Германия – 100%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	810 808	561 225	221 791	27 792
Финансови активи, държани за търгуване	236 016	100 142	135 211	663
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	518 095	129 388	319 777	68 930
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 929 340	997 487	3 407 318	524 535
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	96 950	96 950	0	0
Нематериални активи	484	484	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	3 156	3 156	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	84 286	67 742	16 540	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2	2	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 679 137	1 956 576	4 100 637	621 924
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	16 178	16 178	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	6 089 614	3 106 427	2 296 443	686 744
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	223	223	0	0
Данъчни пасиви	4 185	4 185	0	0
Други пасиви	631	614	15	2
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	6 110 831	3 127 627	2 296 458	686 746
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	65 517	65 517		
Премиен резерв	129 312	129 312		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	30 513	30 513		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	305 237	305 237		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	37 727	37 727		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	568 306	568 306		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 679 137	3 695 933	2 296 458	686 746

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	110 986	376	122 332	-11 722
Приходи от лихви	313 095	71 665	219 567	21 863
Разходи за лихви	257 790	125 569	99 776	32 445
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 162	2 162	0	0
Приходи от такси и комисиони	11 229	6 694	3 122	1 413
Разходи за такси и комисиони	3 942	808	581	2 553
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	13 179	13 179		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-5 385	-5 385		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	19 857	19 857		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	63	63		
Други оперативни приходи	20 886	20 886		
Други оперативни разходи	2 368	2 368		
Административни разходи	45 356			
Амортизация	4 436			
Провизии	0			
Обезценка	19 275			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТААНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	41 919			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	4 192			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТААНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	37 727			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТААНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	37 727			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	37 727			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	4 980 360	1 006 905	3 446 332	527 123
Централни правителства	1 016	1 016	0	0
Кредитни институции	326 357	35 543	54 604	236 210
Институции, различни от кредитни	68 182	57 961	2 255	7 966
Предприятия (корпоративни клиенти)	4 572 097	910 213	3 378 981	282 903
Експозиции на дребно	12 708	2 172	10 492	44
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	8 298	333	7 965	0
<i>Потребителски кредити</i>	4 410	1 839	2 527	44

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	6 089 614	3 106 427	2 296 443	686 744
<i>От кредитни институции</i>	<i>207 257</i>	<i>151 268</i>	<i>55 989</i>	<i>0</i>
Депозити	65 404	55 625	9 779	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	55 149	55 149	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	86 704	40 494	46 210	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>2 132 989</i>	<i>1 080 811</i>	<i>683 973</i>	<i>368 205</i>
Депозити	1 897 035	1 067 247	683 973	145 815
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	235 954	13 564	0	222 390
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>3 623 602</i>	<i>1 874 348</i>	<i>1 430 715</i>	<i>318 539</i>
Подчинен срочен дълг	125 766	0	125 766	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 24 от 21 януари 1994 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0440 от 7 септември 2000 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-584 от 1 декември 2000 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0859 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2265 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 6 май 1994 г. на СГС по фирмено дело № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, рег. II, с. 29; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831184677 съгласно удостоверение № 20080204132305 от 4 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10 тел. 02/980 93 62; 02/9375 601 интернет страница: www.corpbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветан Радоев Василев – председател Златозар Кръстев Сурлеков Любомир Колев Денев Файсал Амур Мохамед Ал-Риями Абдул Салам Мохамед Абдулах Ал Муршиди
Управителен съвет	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Георги Панков Христов – изпълнителен директор Александър Мирославов Панталеев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Бромак ЕООД – 50.66% Български Акуизиционен Къмпани II С.а.р.Л. (Bulgarian Acquisition Company II S.A.R.L.) – 30.35%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	113 914	24 888	88 209	817
Финансови активи, държани за търгуване	5	5	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	11 306	370	10 936	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	325 039	54 551	260 732	9 756
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	6 555	6 555	0	0
Нематериални активи	5 492	5 492	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	1 834	1 396	434	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	25 284	25 284	0	0
ОБЩО АКТИВИ	489 429	118 541	360 311	10 577
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	7	7	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	451 609	146 996	285 224	19 389
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	271	271	0	0
Данъчни пасиви	86	86	0	0
Други пасиви	5 980	2 373	2 815	792
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	457 953	149 733	288 039	20 181
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	83 876	83 876		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	175	175		
Резерви (включително неразмесени печалби)	-41 603	-41 603		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-10 972	-10 972		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	31 476	31 476		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	489 429	181 209	288 039	20 181

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 396	1 717	8 874	-195
Приходи от лихви	16 240	2 911	13 224	105
Разходи за лихви	7 873	2 520	5 031	322
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	20	20	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 220	1 036	1 160	24
Разходи за такси и комисиони	736	255	479	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	584	584		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-77	-77		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-272	-272		
Други оперативни приходи	926	926		
Други оперативни разходи	636	636		
Административни разходи	12 524			
Амортизация	1 572			
Провизии	0			
Обезценка	7 270			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-10 970			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-10 972			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-10 972			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-10 972			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	368 503	62 050	296 697	9 756
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	9 122	39	1 964	7 119
Институции, различни от кредитни	611	0	611	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	234 670	45 179	186 854	2 637
Експозиции на дребно	124 100	16 832	107 268	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	99 417	2 861	96 556	0
Потребителски кредити	24 683	13 971	10 712	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	451 609	146 996	285 224	19 389
От кредитни институции	158 256	0	151 900	6 356
Депозити	8 353	0	1 997	6 356
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	149 903	0	149 903	0
От институции, различни от кредитни	153 931	113 788	35 741	4 402
Депозити	153 931	113 788	35 741	4 402
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	106 451	33 208	64 612	8 631
Подчинен срочен дълг	32 971	0	32 971	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 337 от 2 ноември 1994 г. на УС на БНБ по Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Решение № 86 от 30 януари 1997 г. на УС на БНБ и със Заповед № 100-01112 от 8 септември 1997 г. на УС на БНБ в съответствие на изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0860 от 7 май 2007 г. в съответствие на изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2266 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 21376 от 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831595828 съгласно удостоверение № 20080804152653 от 4 август 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 2, ет. 5 тел. 02/8951 204 интернет страница: www.credit-agricole.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Жерар Маршан – председател Франсоа Алфред Мари Пиншон – зам.-председател Венсан Жюлита Лоран Фромажо
Управителен съвет	Атанасиос Петропулос – председател и главен изпълнителен директор Деляна Валериева Пешева – изпълнителен директор Христос Панайотис Пантазис Лионел Даниел Фулон Георги Христов Дренски
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИЮБ Холдинг (IUB Holding), Френска република – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	266 460	111 147	153 292	2 021
Финансови активи, държани за търгуване	7 030	4	0	7 026
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	48 390	3 288	1 988	43 114
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 159 489	376 067	762 462	20 960
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	6 298	6 298	0	0
Нематериални активи	5 339	5 339	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	474	474	0	0
Други активи	3 084	2 755	308	21
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	9 942	9 942	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 506 506	515 314	918 050	73 142
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	5	0	0	5
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 304 122	562 170	669 008	72 944
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	135	64	69	2
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	5 093	4 398	695	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 309 355	566 632	669 772	72 951
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	122 465	122 465		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	1 319	1 319		
Резерви (включително неразпределени печалби)	70 201	70 201		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 166	3 166		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	197 151	197 151		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 506 506	763 783	669 772	72 951

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	57 554	23 631	33 557	366
Приходи от лихви	68 246	23 350	43 580	1 316
Разходи за лихви	29 483	12 443	15 738	1 302
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	57	57	0	0
Приходи от такси и комисиони	17 208	10 041	6 764	403
Разходи за такси и комисиони	1 861	761	1 049	51
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	803	803		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	993	993		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	53	53		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	1	1		
Други оперативни приходи	1 537	1 537		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	29 101			
Амортизация	2 353			
Провизии	-558			
Обезценка	23 137			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 521			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	355			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 166			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 166			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 166			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 265 936	422 126	822 850	20 960
Централни правителства	978	978	0	0
Кредитни институции	22 276	504	1 881	19 891
Институции, различни от кредитни	7	7	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	817 998	310 113	506 821	1 064
Експозиции на дребно	424 677	110 524	314 148	5
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	252 615	31 829	220 786	0
Потребителски кредити	172 062	78 695	93 362	5
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 304 122	562 170	669 008	72 944
От кредитни институции	298 406	41 112	257 294	0
Депозити	6 716	827	5 889	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	210 169	5 001	205 168	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	81 521	35 284	46 237	0
От институции, различни от кредитни	552 708	310 115	206 355	36 238
Депозити	533 897	306 456	191 203	36 238
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	15 152	0	15 152	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	3 659	3 659	0	0
От граждани и домакинства	453 008	210 943	205 359	36 706
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 323 от 20 октомври 1994 г. на УС на БНБ да извършва банкови сделки на територията на страната по Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Решение № 96 от 30 юни 1995 г. на УС на БНБ и с Решение № 10 от 4 януари 1996 г. на УС на БНБ да извършва банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00494 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0858 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2262 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 31533 от 1992 г., парт. № 648, т. 12, с. 75; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831596033 съгласно удостоверение № 20080311142437 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1606, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 30 – 32 тел. 02/9153 333 интернет страница: www.unionbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Първа инвестиционна банка АД Делчо Петров Кръстев Божидар Михайлов Тодоров Неделчо Василев Неделчев
Управителен съвет	Мария Димова Илиева – председател и главен изпълнителен директор Милка Димитрова Тодорова – изпълнителен директор Павел Петров Яначков – изпълнителен директор Васил Александров Трифонов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Първа инвестиционна банка АД, Република България – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

Забележка: Справката за статута на банката, органите на управление и акционерното участие отразява състоянието към 19 декември 2013 г., след придобиването от „Първа инвестиционна банка“ АД на 100% от акциите на „МКБ Юнионбанк“ ЕАД и след промяната в наименованието на банката – Юнионбанк.



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	914 409	373 989	527 564	12 856
Финансови активи, държани за търгуване	932 920	184 161	583 917	164 842
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	234 530	76 759	78 002	79 769
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 660 612	2 295 545	2 229 203	135 864
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	50 881	50 881	0	0
Нематериални активи	6 258	6 258	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 719	8 719	0	0
Данъчни активи	4 402	4 402	0	0
Други активи	23 111	15 454	6 958	699
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	30 724	30 724	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 866 566	3 046 892	3 425 644	394 030
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	25	16	9	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 771 253	3 251 919	2 122 077	397 257
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	8 885	8 885	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	17 321	9 916	7 301	104
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 797 484	3 270 736	2 129 387	397 361
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	75 964	75 964		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	10 308	10 308		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	983 398	983 398		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-588	-588		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 069 082	1 069 082		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 866 566	4 339 818	2 129 387	397 361

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	224 581	168 097	58 051	-1 567
Приходи от лихви	284 878	183 571	97 500	3 807
Разходи за лихви	131 084	76 123	47 836	7 125
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	596	573	0	23
Приходи от такси и комисиони	62 323	49 358	10 761	2 204
Разходи за такси и комисиони	4 174	1 324	2 374	476
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	10 427	10 427		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1 925	-1 925		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	708	708		
Други оперативни приходи	8 839	8 839		
Други оперативни разходи	6 007	6 007		
Административни разходи	110 216			
Амортизация	13 224			
Провизии	-44			
Обезценка	101 969			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-784			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-196			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-588			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-588			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-588			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	5 476 723	2 671 288	2 666 483	138 952
Централни правителства	7 493	7 493	0	0
Кредитни институции	356 649	14 804	222 734	119 111
Институции, различни от кредитни	117 922	12 818	105 104	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 697 841	681 231	1 996 821	19 789
Експозиции на дребно	2 296 818	1 954 942	341 824	52
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 176 761	836 105	340 627	29
Потребителски кредити	1 120 057	1 118 837	1 197	23

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 771 253	3 251 919	2 122 077	397 257
От кредитни институции	282 295	144 984	122 080	15 231
Депозити	67 537	26 216	26 090	15 231
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	73 392	73 392	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	141 366	45 376	95 990	0
От институции, различни от кредитни	1 711 336	1 195 406	467 569	48 361
Депозити	1 711 336	1 195 406	467 569	48 361
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	3 522 948	1 911 529	1 277 754	333 665
Подчинен срочен дълг	254 674	0	254 674	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г. Лицензът е актуализиран със: Решение № 340 на БНБ-ЦУ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина; Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-1558 от 20 юли 2007 г. в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2250 от 16 ноември 2009 г. в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 376 от 1992 г. на СГС по фирмено дело № 31848 от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959 съгласно удостоверение № 20080522125029 от 22 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1040, ул. „Св. София“ № 5 тел. 02/811 2800 интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Стилиан Петков Вътев – председател и главен изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Константинос Андониос Братос Теодор Валентинов Маринов Анастасиос Никифорос Лизос Панайотис Карандреас Павлос Константинос Милонас
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.91%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	209 132	157 647	49 504	1 981
Финансови активи, държани за търгуване	54 738	7 124	47 254	360
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	378 596	231 653	145 985	958
Финансови активи на разположение за продажба	5 032	5 025	0	7
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	419 451	251 937	148 471	19 043
Инвестиции, държани до падеж	78 955	34 331	44 624	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	48 334	48 334	0	0
Нематериални активи	343	343	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	350	350	0	0
Данъчни активи	185	185	0	0
Други активи	4 603	3 969	125	509
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 326	1 326	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 201 045	742 224	435 963	22 858
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 125 903	868 974	236 164	20 765
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	247	247	0	0
Други пасиви	7 327	4 676	611	2 040
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 133 477	873 897	236 775	22 805
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	43 498	43 498		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-98	-98		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	20 146	20 146		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 022	4 022		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	67 568	67 568		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 201 045	941 465	236 775	22 805

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	37 776	25 516	12 122	138
Приходи от лихви	39 735	22 420	16 983	332
Разходи за лихви	15 466	9 583	5 598	285
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	342	340	0	2
Приходи от такси и комисиони	7 906	7 013	782	111
Разходи за такси и комисиони	1 304	1 237	45	22
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-152	-152		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 126	1 126		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5 079	5 079		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-69	-69		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-24	-24		
Други оперативни приходи	783	783		
Други оперативни разходи	180	180		
Административни разходи	23 191			
Амортизация	1 660			
Провизии	0			
Обезценка	8 816			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 109			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	87			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 022			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 022			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 022			

**КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.**

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	481 437	287 234	175 160	19 043
Централни правителства	37 555	29 521	8 034	0
Кредитни институции	98 855	65 848	15 904	17 103
Институции, различни от кредитни	693	693	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	283 413	157 221	124 252	1 940
Експозиции на дребно	60 921	33 951	26 970	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	11 838	5 780	6 058	0
Потребителски кредити	49 083	28 171	20 912	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 125 903	868 974	236 164	20 765
От кредитни институции	3 474	999	2 463	12
Депозити	19	6	1	12
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	2 462	0	2 462	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	993	993	0	0
От институции, различни от кредитни	688 767	611 041	72 441	5 285
Депозити	687 604	609 878	72 441	5 285
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	10	10	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 153	1 153	0	0
От граждани и домакинства	414 102	256 934	141 700	15 468
Подчинен срочен дълг	19 560	0	19 560	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 121 от 4 март 1996 г. на УС на БНБ да извършва сделки в страната в съответствие със Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е допълнен с Решение № 499 от 22 юли 1996 г. на УС на БНБ и с Решение № 249 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед №100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0851 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2259 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 април 1996 г. на СГС по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, т. 13, рег. II, с. 138; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121086224 съгласно удостоверение № 20091006100436 от 6 октомври 2009 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Врабча“ № 6 тел. 02/9300 111 интернет страница: www.municipalbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Стефан Лазаров Ненов – председател Здравко Борисов Гърбаров – заместник-председател Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Сашо Петров Чакалски – председател и изпълнителен директор Иванка Тотева Попова – заместник-председател Георги Христов Беловски – изпълнителен директор Радослав Тодоров Миленков – изпълнителен директор Васил Борисов Тренев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67.65%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	123 519	47 416	73 414	2 689
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 389	1 076	2 310	8 003
Финансови активи на разположение за продажба	17 934	6 813	11 003	118
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 107 058	456 085	629 523	21 450
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	27 972	27 972	0	0
Нематериални активи	3 844	3 844	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	2 619	2 619	0	0
Данъчни активи	110	110	0	0
Други активи	7 047	6 880	163	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	22 295	22 295	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 323 787	575 110	716 413	32 264
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 138 132	615 135	491 914	31 083
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	273	273	0	0
Данъчни пасиви	802	802	0	0
Други пасиви	14 696	8 143	5 049	1 504
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 153 903	624 353	496 963	32 587
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	113 142	113 142		
Премиен резерв	3 496	3 496		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-208	-208		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	37 674	37 674		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	15 780	15 780		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	169 884	169 884		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 323 787	794 237	496 963	32 587

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	73 225	42 421	29 997	807
Приходи от лихви	77 131	39 556	36 965	610
Разходи за лихви	23 521	11 971	11 395	155
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	15 929	10 466	5 046	417
Разходи за такси и комисиони	1 207	523	619	65
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 126	3 126		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-446	-446		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	30	30		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	124	124		
Други оперативни приходи	2 276	2 276		
Други оперативни разходи	217	217		
Административни разходи	46 483			
Амортизация	3 780			
Провизии	0			
Обезценка	5 262			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	17 700			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 920			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	15 780			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	15 780			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	15 780			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 147 612	470 644	655 494	21 474
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	72 947	0	52 977	19 970
Институции, различни от кредитни	11 618	249	11 369	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	966 908	440 587	524 817	1 504
Експозиции на дребно	96 139	29 808	66 331	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	81 704	16 959	64 745	0
Потребителски кредити	14 435	12 849	1 586	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 138 132	615 135	491 914	31 083
От кредитни институции	51 812	30 526	19 671	1 615
Депозити	4 966	383	2 968	1 615
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	16 703	0	16 703	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	30 143	30 143	0	0
От институции, различни от кредитни	455 029	221 645	223 913	9 471
Депозити	286 110	210 645	65 994	9 471
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	168 919	11 000	157 919	0
От граждани и домакинства	559 822	362 964	176 861	19 997
Подчинен срочен дълг	7 921	0	7 921	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	63 548	0	63 548	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22-442 от 25 септември 2001 г. на управителя на БНБ за извършване на банкова дейност по Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-1559 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2269 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 септември 2001 г. на СГС по фирмено дело № 9478 от 2001 г., парт. № 64228, т. 733, с. 116; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130598160 съгласно удостоверение № 20080418121745 от 18 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 26 тел. 02/8135 100; 02/8135 808 интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Кристоф Андреас Фрайтаг – председател Клаус-Петер Цайтингер Ханс Мартин Хаген Борислав Николов Костадинов Биргит Сторц
Управителен съвет	Петър Славчев Славов – председател и изпълнителен директор Мариана Димитрова Петкова – изпълнителен директор Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор Емилия Христова Царева – изпълнителен директор Рени Иванова Пейчева
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит холдинг АГ, Комерцбанк Акциенгезелшафт (ProCredit Holding AG & Co. KGaA), Федерална Република Германия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 102 969	151 876	941 278	9 815
Финансови активи, държани за търгуване	6 344	6 273	36	35
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	372 127	109 996	234 570	27 561
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 837 193	1 241 276	3 225 159	370 758
Инвестиции, държани до падеж	170 500	0	161 810	8 690
Деривати – отчитане на хеджиране	3 604	0	0	3 604
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	540 578	540 175	403	0
Нематериални активи	11 918	11 918	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	36 371	12 936	23 435	0
Данъчни активи	189	55	134	0
Други активи	52 631	52 293	210	128
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	7 134 424	2 126 798	4 587 035	420 591
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	6 584 567	3 093 071	2 932 957	558 539
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	336	0	0	336
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	4 060	3 992	68	0
Други пасиви	9 684	7 087	2 455	142
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	6 598 647	3 104 150	2 935 480	559 017
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	110 000	110 000		
Премиен резерв	97 000	97 000		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	5 771	5 771		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	298 214	298 214		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	24 792	24 792		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	535 777	535 777		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	7 134 424	3 639 927	2 935 480	559 017

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	193 177	54 748	130 889	7 540
Приходи от лихви	329 204	99 374	210 945	18 885
Разходи за лихви	213 319	90 793	108 891	13 635
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	503	503	0	0
Приходи от такси и комисиони	73 634	41 420	29 262	2 952
Разходи за такси и комисиони	7 873	6 784	427	662
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 955	1 955		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 690	5 690		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	615	615		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	4 562	4 562		
Други оперативни разходи	1 794	1 794		
Административни разходи	109 440			
Амортизация	14 551			
Провизии	0			
Обезценка	41 566			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	27 620			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 828			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	24 792			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	24 792			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	24 792			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 042 236	1 335 286	3 334 984	371 966
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	101 127	5 084	29 059	66 984
Институции, различни от кредитни	1 813	876	116	821
Предприятия (корпоративни клиенти)	4 059 415	813 236	2 944 174	302 005
Експозиции на дребно	879 881	516 090	361 635	2 156
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	357 553	137 799	218 964	790
Потребителски кредити	522 328	378 291	142 671	1 366
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	6 584 567	3 093 071	2 932 957	558 539
От кредитни институции	56 290	37 238	16 936	2 116
Депозити	2 806	643	1 061	1 102
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	26 833	11 345	14 474	1 014
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	5 000	5 000	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	21 651	20 250	1 401	0
От институции, различни от кредитни	1 375 519	817 464	456 317	101 738
Депозити	1 338 409	812 641	424 030	101 738
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	37 110	4 823	32 287	0
От граждани и домакинства	4 872 315	2 238 369	2 179 261	454 685
Подчинен срочен дълг	58 089	0	58 089	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	222 354	0	222 354	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00498 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0857 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2257 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831094393 съгласно удостоверение № 20080421091311 от 21 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37 тел. 02/9100 100 интернет страница: www.fibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Евгени Кръстев Луканов – председател Мая Любенова Георгиева – заместник-председател Георги Димитров Мутафчиев Радка Веселинова Минева Йордан Величков Скорчев
Управителен съвет	Димитър Костов Костов – председател и изпълнителен директор Светослав Стоянов Молдовански – изпълнителен директор Васил Христов Христов – изпълнителен директор Мая Иванова Ойфалош – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 28.94% Цеко Тодоров Минев – 28.94%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	617 447	592 529	14 581	10 337
Финансови активи, държани за търгуване	88 776	52 119	32 149	4 508
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	148 051	80 598	64 244	3 209
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 627 032	1 386 132	3 088 980	151 920
Инвестиции, държани до падеж	495 536	125 094	261 803	108 639
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	21 926	21 926	0	0
Нематериални активи	11 479	11 479	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	26 881	26 881	0	0
Данъчни активи	4 071	4 071	0	0
Други активи	34 989	27 658	6 846	485
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 076 188	2 328 487	3 468 603	279 098
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 050	0	341	709
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 088 769	2 327 356	2 480 011	281 402
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	14 003	10 660	3 342	1
Данъчни пасиви	59	59	0	0
Други пасиви	65 770	28 110	30 076	7 584
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 169 651	2 366 185	2 513 770	289 696
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	603 448	603 448		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	303 477	303 477		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-388	-388		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	906 537	906 537		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 076 188	3 272 722	2 513 770	289 696

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	222 917	97 670	117 541	7 706
Приходи от лихви	242 618	92 524	142 924	7 170
Разходи за лихви	71 312	32 119	37 799	1 394
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	230	230	0	0
Приходи от такси и комисиони	53 300	35 019	15 964	2 317
Разходи за такси и комисиони	9 285	5 350	3 548	387
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	8 730	8 730		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1 552	-1 552		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-257	-257		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1 434	1 434		
Други оперативни разходи	989	989		
Административни разходи	113 386			
Амортизация	15 313			
Провизии	3 297			
Обезценка	97 779			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	5 844			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 014			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-626			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-388			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-388			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-388			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 088 765	1 477 935	3 456 198	154 632
Централни правителства	26 374	13 671	12 703	0
Кредитни институции	514 846	16 019	394 987	103 840
Институции, различни от кредитни	21 204	20	21 184	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 146 312	676 069	2 419 526	50 717
Експозиции на дребно	1 380 029	772 156	607 798	75
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	459 709	104 989	354 716	4
Потребителски кредити	920 320	667 167	253 082	71
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 088 769	2 327 356	2 480 011	281 402
От кредитни институции	599 791	55 191	536 223	8 377
Депозити	56 119	45 691	2 051	8 377
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	9 500	9 500	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	39 173	0	39 173	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	494 999	0	494 999	0
От институции, различни от кредитни	2 087 768	1 207 652	751 095	129 021
Депозити	2 085 231	1 205 115	751 095	129 021
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 537	2 537	0	0
От граждани и домакинства	2 222 673	1 064 513	1 014 156	144 004
Подчинен сроден дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	178 537	0	178 537	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



Райфайзен БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0850 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2254 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 1 август 1994 г. на СГС по фирмено дело № 14195 от 1994 г., парт. № 18414, т. 230, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831558413 съгласно удостоверение № 20080311142522 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1504, ул. „Н. В. Гогол“ № 18 – 20 тел. 02/9198 5101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Херберт Степич – председател Петер Ленкх Ференц Бершан Клеменс Халер Курт Брукнер
Управителен съвет	Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор Евелина Милтенова Великова – изпълнителен директор Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор Моника Фюрнзин – изпълнителен директор Оливер Рьогл – изпълнителен директор Добромир Славов Добрев
Прокурист	Михаил Танев Петков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзен Банк Интернешънъл АГ (Raiffeisen SEE Region Holding GmbH), Република Австрия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	107 797	96 498	7 249	4 050
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	141 978	93 243	48 726	9
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 680 491	519 147	1 094 681	66 663
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	66 700	66 700	0	0
Нематериални активи	1 726	1 726	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	18 726	18 726	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	4 630	4 572	57	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 022 048	800 612	1 150 713	70 723
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 716 697	715 594	900 935	100 168
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	259	173	84	2
Данъчни пасиви	441	441	0	0
Други пасиви	15 501	8 891	6 224	386
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 732 898	725 099	907 243	100 556
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	227 933	227 933		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	7 282	7 282		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	43 774	43 774		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	10 161	10 161		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	289 150	289 150		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 022 048	1 014 249	907 243	100 556

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	73 428	49 387	23 991	50
Приходи от лихви	70 146	35 912	33 960	274
Разходи за лихви	30 648	13 650	15 056	1 942
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	183	183	0	0
Приходи от такси и комисиони	26 937	19 126	5 838	1 973
Разходи за такси и комисиони	2 424	1 418	751	255
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	5 512	5 512		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 966	1 966		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-35	-35		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	357	357		
Други оперативни приходи	2 284	2 284		
Други оперативни разходи	850	850		
Административни разходи	46 476			
Амортизация	3 355			
Провизии	30			
Обезценка	13 406			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 161			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 161			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	10 161			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	10 161			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 770 046	541 806	1 161 569	66 671
Централни правителства	14 325	1 843	12 482	0
Кредитни институции	460 251	0	395 597	64 654
Институции, различни от кредитни	13 267	1 390	11 877	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	785 312	200 683	582 654	1 975
Експозиции на дребно	496 891	337 890	158 959	42
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	237 522	86 787	150 735	0
Потребителски кредити	259 369	251 103	8 224	42
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 716 697	715 594	900 935	100 168
От кредитни институции	482 916	76 918	405 998	0
Депозити	341 775	53 670	288 105	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	20 247	20 247	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	120 894	3 001	117 893	0
От институции, различни от кредитни	399 344	324 181	62 718	12 445
Депозити	399 344	324 181	62 718	12 445
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	697 380	314 495	295 162	87 723
Подчинен срочен дълг	137 057	0	137 057	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 26 от 27 януари 1995 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0858 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2255 от 16 ноември 2009 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 8 март 1995 г. на СГС по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831686320 съгласно удостоверение № 20080227204600 от 27 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1612, бул. „Цар Борис III“ № 1 тел. 02/9029 240; 02/9029 111 интернет страница: www.cibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Дани Де Раймакер – председател Гий Либо – заместник-председател Ян Йорис Ани Гейзелс Марко Волич
Управителен съвет	Петър Гроздев Андронов – председател и главен изпълнителен директор Франк Тео Джилберт Мари Янсен – изпълнителен директор Христина Атанасова Филипова – изпълнителен директор Кристоф Марсел Елза де Мил – изпълнителен директор Светла Атанасова Георгиева – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Кей Би Си Банк Н.В. (KBC Bank NV), Кралство Белгия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	104 660	104 077	473	110
Финансови активи, държани за търгуване	56 076	1 597	16 124	38 355
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	86 822	48 148	12 670	26 004
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	369 081	158 098	191 068	19 915
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	507	507	0	0
Нематериални активи	0	0	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	327	327	0	0
Други активи	1 454	1 413	9	32
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	618 927	314 167	220 344	84 416
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	5 108	4	2 819	2 285
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	596 870	372 211	170 881	53 778
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	8 131	4 019	3 934	178
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	610 109	376 234	177 634	56 241
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	203	203		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-290	-290		
Резерви (включително неразмесени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	8 905	8 905		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	8 818	8 818		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	618 927	385 052	177 634	56 241

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	18 415	12 314	4 449	1 652
Приходи от лихви	6 496	2 827	3 059	610
Разходи за лихви	800	480	254	66
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	17	17	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 117	2 235	1 739	1 143
Разходи за такси и комисиони	983	853	95	35
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 695	3 695		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	4 306	4 306		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	961	961		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	24	24		
Други оперативни приходи	310	310		
Други оперативни разходи	728	728		
Административни разходи	8 520			
Амортизация	208			
Провизии	0			
Обезценка	161			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 526			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	621			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	8 905			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	8 905			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	8 905			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	371 111	159 454	191 742	19 915
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	185 274	38 091	127 281	19 902
Институции, различни от кредитни	1	0	1	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	185 836	121 363	64 460	13
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	596 870	372 211	170 881	53 778
От кредитни институции	70 782	19 858	50 924	0
Депозити	70 782	19 858	50 924	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	524 912	352 285	119 638	52 989
Депозити	524 912	352 285	119 638	52 989
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	1 176	68	319	789
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Ситибанк Н.А. със седалище Ню Йорк, САЩ, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София. Лицензът е допълнен със Заповед № РД 22-319 от 11 декември 2000 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-2279 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2273 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 6 юли 2000 г. на СГС по фирмено дело № 8611 от 2000 г., парт. № 57183, т. 627, рег. I, с. 132; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130325402 съгласно удостоверение № 20090430100728 от 30 април 2009 г.
Адрес на клона	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 2, ЦУМ Бизнес център, ет. 5 тел. 02/9175 100; 02/9175 101 интернет страница: www.citibank.com/bulgaria
Органи на управление	Пламен Николов Гонков – управител Борислава Стоянова Жерева-Наймушина – управител Станислава Петкова Танева – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ситибанк Н.А. (Citibank N.A.), САЩ – 100%
Одитор	КПМГ България ООД


БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	323 727	310 158	7 149	6 420
Финансови активи, държани за търгуване	37 823	12 908	21 712	3 203
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	113 446	49 696	10 408	53 342
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 122 597	1 107 085	1 675 184	340 328
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	72 187	72 187	0	0
Нематериални активи	11 103	11 103	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 867	8 867	0	0
Данъчни активи	1 331	1 331	0	0
Други активи	7 908	7 337	566	5
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 698 989	1 580 672	1 715 019	403 298
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	14 608	5 262	8 940	406
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 139 219	1 309 267	1 415 799	414 153
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	3 409	2 510	899	0
Данъчни пасиви	2 267	2 267	0	0
Други пасиви	54 103	17 338	33 630	3 135
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 213 606	1 336 644	1 459 268	417 694
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	33 674	33 674		
Премиен резерв	45 070	45 070		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	34 273	34 273		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	360 425	360 425		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	11 941	11 941		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	485 383	485 383		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 698 989	1 822 027	1 459 268	417 694


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	115 053	115 053	0	0
Приходи от лихви	132 774	132 774	0	0
Разходи за лихви	46 130	46 130	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	361	361	0	0
Приходи от такси и комисиони	34 565	34 565	0	0
Разходи за такси и комисиони	6 187	6 187	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-92	-92		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 817	6 817		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-18	-18		
Други оперативни приходи	572	572		
Други оперативни разходи	7 609	7 609		
Административни разходи	51 659			
Амортизация	9 313			
Провизии	899			
Обезценка	40 050			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	13 132			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 191			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	11 941			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	11 941			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	11 941			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 283 976	1 205 276	1 735 965	342 735
Централни правителства	6 318	2 315	4 003	0
Кредитни институции	466 761	81 848	93 215	291 698
Институции, различни от кредитни	74 347	13 207	60 821	319
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 777 915	451 066	1 277 194	49 655
Експозиции на дребно	958 635	656 840	300 732	1 063
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	245 130	71 809	172 794	527
Потребителски кредити	713 505	585 031	127 938	536
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 139 219	1 309 267	1 415 799	414 153
От кредитни институции	513 313	44 983	358 639	109 691
Депозити	318 927	6 220	203 016	109 691
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	46 406	13 187	33 219	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	147 980	25 576	122 404	0
От институции, различни от кредитни	1 003 906	519 110	381 881	102 915
Депозити	1 003 845	519 049	381 881	102 915
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	34	34	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	27	27	0	0
От граждани и домакинства	1 533 756	745 174	587 035	201 547
Подчинен срочен дълг	88 244	0	88 244	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 176 от 3 юни 1993 г. на УС на БНБ на основание чл. 17, ал. 2, т. 4 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00490 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД 22-0848 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2253 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Регистъра на търговските дружества с Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд по фирмено дело № 4024 от 1993 г., парт. № 33, т. 30, с. 125; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813071350 съгласно удостоверение № 20080411121833 от 11 април 2008 г.
Адрес на централата	Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92 тел. 052/686 100 интернет страница: www.sgeb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Мартин Михайлов Заимов – председател Патрик Пиер Желан Дидие Колен Джовани Лука Сома
Управителен съвет	Антоан Марсел Пол Тусен – председател и главен изпълнителен директор Мария Койчева Русева – зам.-председател и изпълнителен директор Вили Пиер Абал – изпълнителен директор Еленка Петрова Бакалова – изпълнителен директор Ян Робен Дюмонтей – изпълнителен директор Живка Стоянова Сарачинова – член на УС и прокурист Славейко Любомиров Славейков – член на УС и прокурист Даниела Димитрова Христова – член на УС и прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете Женерал (Société Générale S.A.), Френска република – 99.74%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	9 150	3 645	4 847	658
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	17 021	0	17 021	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	26 350	3 129	20 955	2 266
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	803	803	0	0
Нематериални активи	106	106	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	297	297	0	0
Други активи	286	85	199	2
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	54 013	8 065	43 022	2 926
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 028	5 577	16 831	3 620
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	50	50	0	0
Данъчни пасиви	6	6	0	0
Други пасиви	373	98	275	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	26 457	5 731	17 106	3 620
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	704	704		
Резерви (включително неразпределени печалби)	27 149	27 149		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-297	-297		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	27 556	27 556		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	54 013	33 287	17 106	3 620

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	2 071	468	1 526	77
Приходи от лихви	1 678	304	1 368	6
Разходи за лихви	112	18	73	21
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	451	123	234	94
Разходи за такси и комисиони	8	3	3	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	161	161		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-96	-96		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-17	-17		
Други оперативни приходи	14	14		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	1 924			
Амортизация	190			
Провизии	-1			
Обезценка	255			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-297			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-297			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-297			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-297			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	28 013	3 317	21 094	3 602
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	5 872	80	3 880	1 912
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	20 298	2 846	15 776	1 676
Експозиции на дребно	1 843	391	1 438	14
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	690	203	487	0
Потребителски кредити	1 153	188	951	14
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	26 028	5 577	16 831	3 620
От кредитни институции	290	97	118	75
Депозити	290	97	118	75
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	17 796	4 439	11 565	1 792
Депозити	17 796	4 439	11 565	1 792
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	7 942	1 041	5 148	1 753
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № 100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Те-Дже Зираат Банкасъ със седалище Анкара, Република Турция, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-2280 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2274 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. Със Заповед № РД22-2274 от 14 юни 2010 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да извършва платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 юли 1998 г. на СГС по фирмено дело № 8801 от 1998 г., парт. № 863, т. 15, с. 173; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121704731 съгласно удостоверение № 20080510122735 от 10 май 2008 г.
Адрес на клона	София 1301, ул. „Цар Самуил“ № 87 тел. 02/980 00 87 интернет страница: www.ziraatbank.bg
Органи на управление	Кязъм Гюндогар – управител Фазилет Чавдар – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Те-Дже Зираат Банкасъ (T.C. Ziraat Bankasi A.Ş.), Република Турция – 100%
Одитор	БДО България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 894	2 382	1 306	206
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	39 736	12 375	15 566	11 795
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	42 625	19 447	22 420	758
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	13 831	13 831	0	0
Нематериални активи	2 830	2 830	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	450	450	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	2 551	2 551	0	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	13 078	13 078	0	0
ОБЩО АКТИВИ	118 995	66 944	39 292	12 759
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	86 205	55 739	18 648	11 818
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	674	674	0	0
Други пасиви	575	559	4	12
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	87 454	56 972	18 652	11 830
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	27 995	27 995		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4 716	4 716		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-248	-248		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-922	-922		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	31 541	31 541		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	118 995	88 513	18 652	11 830

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	4 719	3 172	1 371	176
Приходи от лихви	3 165	1 374	1 491	300
Разходи за лихви	1 436	1 040	285	111
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	20	20	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 384	1 194	186	4
Разходи за такси и комисиони	207	169	21	17
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 473	1 473		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	61	61		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-13	-13		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	42	42		
Други оперативни приходи	233	233		
Други оперативни разходи	3	3		
Административни разходи	5 709			
Амортизация	618			
Провизии	0			
Обезценка	-684			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	2			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-922			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-922			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-922			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-922			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	44 444	21 124	22 562	758
Централни правителства	15	15	0	0
Кредитни институции	10 339	78	9 505	756
Институции, различни от кредитни	5 801	3 998	1 803	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	19 658	9 137	10 519	2
Експозиции на дребно	8 631	7 896	735	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	757	267	490	0
Потребителски кредити	7 874	7 629	245	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	86 205	55 739	18 648	11 818
От кредитни институции	58 523	37 798	10 470	10 255
Депозити	58 523	37 798	10 470	10 255
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	9 066	7 159	1 862	45
Депозити	9 066	7 159	1 862	45
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	18 616	10 782	6 316	1 518
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ в съответствие със Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 277 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ за извършване на сделки и в чужбина. Лицензът е потвърден с Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед №100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2268 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 24103 от 1992 г., парт. № 4542, т. 89, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 040534040 съгласно удостоверение № 20080528152148 от 28 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1309, бул. „Тодор Александров“ № 141 тел. 02/9035 505; 02/9035 501; 02/9035 700 интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Апостол Лъчезаров Апостолов – председател Милен Георгиев Марков – заместник-председател Павлина Георгиева Найденова
Управителен съвет	Иглика Димитрова Логофетова – председател Красимир Георгиев Жилов – заместник-председател и изпълнителен директор Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор Румяна Стоилова Рускова Анатолий Методиев Величков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Финанс Консултинг АД – 19.96%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	86 054	32 635	40 754	12 665
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	89	69	20	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	302 397	82 947	126 522	92 928
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	9 197	1 338	0	7 859
Нематериални активи	1 606	1 107	0	499
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	1 696	1 696	0	0
Данъчни активи	78	1	0	77
Други активи	9 702	1 482	980	7 240
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 458	1 458	0	0
ОБЩО АКТИВИ	412 277	122 733	168 276	121 268
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	355 467	116 807	145 511	93 149
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	313	0	313	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	131	131	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	4 143	3 393	121	629
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	360 054	120 331	145 945	93 778
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	70 400	70 400		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-22 005	-22 005		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 828	3 828		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	52 223	52 223		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	412 277	172 554	145 945	93 778

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	26 464	14 681	3 376	8 407
Приходи от лихви	32 177	15 239	6 999	9 939
Разходи за лихви	9 666	4 040	3 831	1 795
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	7	7	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 555	3 983	263	309
Разходи за такси и комисиони	823	722	55	46
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-4	-4		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	523	523		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-313	-313		
Нетни валутни разлики	-187	-187		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	388	388		
Други оперативни разходи	193	193		
Административни разходи	13 392			
Амортизация	596			
Провизии	0			
Обезценка	8 722			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	74			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 828			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 828			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 828			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 828			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	334 465	87 397	151 854	95 214
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	64 466	0	26 570	37 896
Институции, различни от кредитни	19 506	0	19 506	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	107 157	5 977	99 047	2 133
Експозиции на дребно	143 336	81 420	6 731	55 185
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 466	118	1 348	0
Потребителски кредити	141 870	81 302	5 383	55 185
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	355 467	116 807	145 511	93 149
От кредитни институции	22 426	3 914	2 709	15 803
Депозити	22 426	3 914	2 709	15 803
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	178 442	42 728	77 228	58 486
Депозити	177 206	41 492	77 228	58 486
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 236	1 236	0	0
От граждани и домакинства	148 087	70 165	59 062	18 860
Подчинен сроден дълг	6 512	0	6 512	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ да осъществява банкова дейност в страната и чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-1560 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2270 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. Със Заповед № РД22-1651 от 3 август 2011 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да промени наименованието си от „НЛБ Банка София“ АД на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 август 2003 г. на СГС по фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, рег. I, с. 158; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131134023 съгласно удостоверение № 20080317132719 от 17 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1421, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52 – 54 тел. 02/8163 777 интернет страница: www.tbibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ариел Шалом Хасон Валентин Ангелов Гълъбов Цви Зив
Управителен съвет	Бождар Иванов Аршинков – председател и изпълнителен директор Цветан Стефанов Петринин – изпълнителен директор Нора Иванова Петкова – изпълнителен директор Иван Стефанов Иванов – изпълнителен директор Венкат Сарма Анантапантула
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ти Би Ай Еф Файненшъл Сървисис Б.В. (TBIF Financial Services B.V.), Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	36 931	17 797	18 187	947
Финансови активи, държани за търгуване	38 562	13 291	21 778	3 493
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	165	164	1	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	265 094	115 557	136 128	13 409
Инвестиции, държани до падеж	71 316	42 358	24 333	4 625
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	3 347	3 347	0	0
Нематериални активи	669	669	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	25	25	0	0
Данъчни активи	74	74	0	0
Други активи	1 336	1 307	29	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	7 926	7 926	0	0
ОБЩО АКТИВИ	425 445	202 515	200 456	22 474
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	362 653	167 790	154 098	40 765
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	381	381	0	0
Данъчни пасиви	182	182	0	0
Други пасиви	1 577	607	952	18
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	364 793	168 960	155 050	40 783
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	68 000	68 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	347	347		
Резерви (включително неразмесени печалби)	-7 276	-7 276		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-419	-419		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	60 652	60 652		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	425 445	229 612	155 050	40 783

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 770	6 995	3 493	282
Приходи от лихви	14 626	6 727	7 380	519
Разходи за лихви	8 700	3 813	4 584	303
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	30	30	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 382	2 565	746	71
Разходи за такси и комисиони	249	195	49	5
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	23		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-1 414	-1 414		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	3 031	3 031		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	41	41		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	7 891			
Амортизация	385			
Провизии	8			
Обезценка	2 820			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-85			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-419			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-419			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-419			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-419			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	277 082	124 599	138 286	14 197
Централни правителства	543	543	0	0
Кредитни институции	52 838	12 140	29 862	10 836
Институции, различни от кредитни	4 365	965	3 389	11
Предприятия (корпоративни клиенти)	186 330	85 332	97 718	3 280
Експозиции на дребно	33 006	25 619	7 317	70
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	5 625	3 164	2 461	0
Потребителски кредити	27 381	22 455	4 856	70
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	362 653	167 790	154 098	40 765
От кредитни институции	2 979	0	0	2 979
Депозити	832	0	0	832
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	2 147	0	0	2 147
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	138 277	79 427	29 947	28 903
Депозити	138 180	79 330	29 947	28 903
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	97	97	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	221 397	88 363	124 151	8 883
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-147 от 30 януари 2003 г. на управителя на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № РД22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2267 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 748 от 29 януари 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 от 2001 г., парт. № 31, т. 23, с. 122; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318 съгласно удостоверение № 20080326092111 от 26 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Георг Вашингтон“ № 21 тел. 02/4037 900; 02/4037 985 интернет страница: www.tcebank.com
Органи на управление	
Надзорен съвет	Интернешънъл хоспитал сървис Ко – Япония, с представител Ейджи Йошида Артър Сърн Димитър Стоянов Вучев
Управителен съвет	Ваня Георгиева Василева – председател и изпълнителен директор Любомир Стоянчов Манолов – изпълнителен директор Кирил Димитров Пендев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървис Ко (International Hospital Service Co.) – 99.53%
Одитор	Делойт Одит ООД



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

161

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	101 288	52 208	48 192	888
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	117 941	13 596	100 081	4 264
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	356 887	111 021	221 408	24 458
Инвестиции, държани до падеж	145 247	78 261	59 609	7 377
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	5 378	5 378	0	0
Нематериални активи	305	305	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	24	24	0	0
Данъчни активи	179	179	0	0
Други активи	1 988	1 669	99	220
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	17 286	17 286	0	0
ОБЩО АКТИВИ	746 523	279 927	429 389	37 207
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	674 787	401 109	236 904	36 774
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	189	189	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	5 739	4 108	1 186	445
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	680 715	405 406	238 090	37 219
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	50 000	50 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	1 834	1 834		
Резерви (включително неразпределени печалби)	14 802	14 802		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-828	-828		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	65 808	65 808		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	746 523	471 214	238 090	37 219

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	22 331	10 322	11 034	975
Приходи от лихви	25 242	8 103	16 018	1 121
Разходи за лихви	13 953	6 174	7 388	391
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	6 132	3 135	2 730	267
Разходи за такси и комисиони	526	178	326	22
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	994	994		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	984	984		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	200	200		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	2 947	2 947		
Други оперативни приходи	310	310		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	13 854			
Амортизация	1 157			
Провизии	0			
Обезценка	8 148			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-828			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-828			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-828			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-828			



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

163

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	368 570	113 495	230 267	24 808
Централни правителства	34 284	23 654	10 630	0
Кредитни институции	15 787	424	1 886	13 477
Институции, различни от кредитни	533	0	533	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	284 971	70 881	203 473	10 617
Експозиции на дребно	32 995	18 536	13 745	714
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	5 316	266	5 050	0
Потребителски кредити	27 679	18 270	8 695	714
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	674 787	401 109	236 904	36 774
От кредитни институции	15 126	15 126	0	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	15 126	15 126	0	0
От институции, различни от кредитни	424 351	292 241	103 100	29 010
Депозити	423 830	291 720	103 100	29 010
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	521	521	0	0
От граждани и домакинства	235 310	93 742	133 804	7 764
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № 100-000101 от 12 март 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-0862 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2264 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 15 април 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3936 от 1999 г., парт. № 50420, т. 547, с. 178; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560 съгласно удостоверение № 20080529100732 от 29 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1606, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 8 тел. 02/4641 171 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Еленка Харизанова Манова Бахатин Гюрбюз Емел Фуат Гювен Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Анна Иванова Аспарухова – председател и изпълнителен директор Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор Гълъбин Николов Гълъбов – изпълнителен директор Румен Димитров Петров Пламен Иванов Дерменджиев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	912 551	283 403	615 217	13 931
Финансови активи, държани за търгуване	126 475	36 004	77 734	12 737
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	60 645	1 197	59 448	0
Финансови активи на разположение за продажба	848 321	656 528	31 369	160 424
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	10 276 193	3 628 837	6 058 169	589 187
Инвестиции, държани до падеж	125 884	1 511	0	124 373
Деривати – отчитане на хеджиране	23	0	23	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	218 237	218 237	0	0
Нематериални активи	24 814	24 814	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	47 163	47 163	0	0
Данъчни активи	9 346	9 346	0	0
Други активи	41 297	40 354	892	51
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	12 690 949	4 947 394	6 842 852	900 703
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	78 656	10 250	56 656	11 750
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	10 211 354	4 345 370	4 971 315	894 669
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	4 044	0	2 333	1 711
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	38 836	12 406	8 330	18 100
Данъчни пасиви	18 141	18 141	0	0
Други пасиви	174 780	152 981	19 795	2 004
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	10 525 811	4 539 148	5 058 429	928 234
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	285 777	285 777		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	148 827	148 827		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 581 359	1 581 359		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	149 175	149 175		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	2 165 138	2 165 138		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	12 690 949	6 704 286	5 058 429	928 234

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	482 202	278 993	190 315	12 894
Приходи от лихви	481 147	183 318	274 730	23 099
Разходи за лихви	173 150	53 636	105 724	13 790
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1 201	1 201	0	0
Приходи от такси и комисиони	128 999	101 100	23 951	3 948
Разходи за такси и комисиони	7 048	4 043	2 642	363
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 543	2 543		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	19 476	19 476		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	416	416		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	10 009	10 009		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	435	435		
Други оперативни приходи	19 746	19 746		
Други оперативни разходи	1 572	1 572		
Административни разходи	165 114			
Амортизация	22 692			
Провизии	8 058			
Обезценка	120 139			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	166 199			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	17 024			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	149 175			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	149 175			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	149 175			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	11 071 679	3 927 792	6 531 902	611 985
Централни правителства	45 555	43 458	2 097	0
Кредитни институции	1 774 345	701 151	754 530	318 664
Институции, различни от кредитни	199 889	80 673	119 154	62
Предприятия (корпоративни клиенти)	6 596 530	2 035 594	4 296 414	264 522
Експозиции на дребно	2 455 360	1 066 916	1 359 707	28 737
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>1 658 323</i>	<i>745 400</i>	<i>898 846</i>	<i>14 077</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>797 037</i>	<i>321 516</i>	<i>460 861</i>	<i>14 660</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	10 211 354	4 345 370	4 971 315	894 669
<i>От кредитни институции</i>	<i>1 479 740</i>	<i>87 533</i>	<i>1 271 584</i>	<i>120 623</i>
Депозити	705 301	30 063	554 615	120 623
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	17 196	17 196	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	757 243	40 274	716 969	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>4 425 711</i>	<i>2 468 261</i>	<i>1 689 136</i>	<i>268 314</i>
Депозити	4 419 395	2 461 945	1 689 136	268 314
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	6 316	6 316	0	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>4 086 268</i>	<i>1 789 576</i>	<i>1 790 960</i>	<i>505 732</i>
Подчинен срочен дълг	219 635	0	219 635	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Създадена с Постановление № 7 от 20 февруари 1964 г. на МС за извършване на валутни и кредитни операции в страната и чужбина. Получава лиценз за валутна дейност с Решение № 13 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00485 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0841 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2249 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана с определение № 17 от 21 февруари 1964 г. на Софийския районен съд по фирмено дело № 9 от 1964 г. и в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 2010 от 1990 г., парт. № 503, т. 5, с. 99; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536 съгласно удостоверение № 20080218090731 от 18 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7 тел. 02/9232 111 интернет страница: www.unicreditbulbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Роберт Задразил – председател Алберто Девото – заместник-председател Хайнц Майдлингер Димитър Георгиев Желев Симоне Маркучи Фридерике Коц Мауро Маскио
Управителен съвет	Левон Карекин Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор Андреа Казини – заместник-председател и изпълнителен директор Емилия Стефанова Палибачийска – главен финансов директор Александър Калинов Кръстев Микеле Амадеи Ивайло Русинов Главчовски Цветанка Георгиева Минчева
Акционери (акционерно участие над 10%)	УниКредит Банк Аустрия АГ (UniCredit Bank Austria AG), Република Австрия – 99.45%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	726 543	599 790	112 738	14 015
Финансови активи, държани за търгуване	132 963	89 997	31 038	11 928
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	229 979	44 209	177 261	8 509
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 012 659	970 206	830 280	212 173
Инвестиции, държани до падеж	140 270	66 325	73 945	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	83 600	83 600	0	0
Нематериални активи	510	510	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	58 850	3 200	46 216	9 434
Данъчни активи	463	457	6	0
Други активи	79 420	77 296	2 016	108
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 337	3 337	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 468 594	1 938 927	1 273 500	256 167
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	9 484	0	0	9 484
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 100 629	1 928 603	990 161	181 865
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	209	209	0	0
Други пасиви	4 679	4 252	367	60
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 115 001	1 933 064	990 528	191 409
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	113 154	113 154		
Премиен резерв	79 444	79 444		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	67	67		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	153 343	153 343		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	7 585	7 585		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	353 593	353 593		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 468 594	2 286 657	990 528	191 409

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	68 682	41 295	24 163	3 224
Приходи от лихви	113 602	60 586	47 723	5 293
Разходи за лихви	74 067	43 311	27 461	3 295
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	783	780	0	3
Приходи от такси и комисиони	27 452	20 484	5 568	1 400
Разходи за такси и комисиони	3 868	2 024	1 667	177
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 292	1 292		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 781	2 781		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-54	-54		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	82	82		
Други оперативни приходи	679	679		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	52 960			
Амортизация	5 588			
Провизии	0			
Обезценка	1 709			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	3			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	8 428			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	843			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 585			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	7 585			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	7 585			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 041 607	995 278	834 139	212 190
Централни правителства	9 455	9 455	0	0
Кредитни институции	298 689	67 822	107 116	123 751
Институции, различни от кредитни	83 052	30 197	39 575	13 280
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 420 153	688 539	656 610	75 004
Експозиции на дребно	230 258	199 265	30 838	155
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	67 384	43 584	23 750	50
Потребителски кредити	162 874	155 681	7 088	105
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 100 629	1 928 603	990 161	181 865
От кредитни институции	46 419	30 385	15 560	474
Депозити	46 419	30 385	15 560	474
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	1 011 588	689 574	288 637	33 377
Депозити	1 011 252	689 238	288 637	33 377
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	336	336	0	0
От граждани и домакинства	1 996 064	1 162 086	685 964	148 014
Подчинен сроден дълг	46 558	46 558	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 14 от 25 февруари 1991 г. на БНБ-ЦУ да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000398 от 11 ноември 1998 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0849 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2256 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 28 март 1991 г. на СГС по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831447150 съгласно удостоверение № 20080718100200 от 18 юли 2008 г.
Адрес на централата	София 1086, ул. „Г. С. Раковски“ № 103 тел. 02/9266 266 интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Иво Каменов Георгиев – председател Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Иванов Стефанов Райна Димитрова Кузмова Мария Илиева Владимирова Марин Великов Митев
Управителен съвет	Александър Асенов Воденичаров – председател Цветан Цанков Ботев – заместник-председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Ивайло Лазаров Дончев – изпълнителен директор Сава Маринов Стойнов – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Бисер Йорданов Славков Цветанка Донкова Крумова Георги Косев Костов
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЦКБ груп ЕАД – 68.56%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	986 808	444 261	531 868	10 679
Финансови активи, държани за търгуване	9 848	5 354	3 706	788
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	136 354	7 310	32 642	96 402
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 302 091	1 694 371	2 449 054	158 666
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	54 286	54 286	0	0
Нематериални активи	32 218	32 218	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	1 538	1 538	0	0
Други активи	21 153	17 551	1 873	1 729
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 486	7 486	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 551 782	2 264 375	3 019 143	268 264
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	4 600	44	3 803	753
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	4 697 054	2 649 513	1 688 252	359 289
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	4 720	0	1 296	3 424
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	5 333	5 310	23	0
Данъчни пасиви	3 899	3 899	0	0
Други пасиви	24 686	21 830	1 790	1 066
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 740 292	2 680 596	1 695 164	364 532
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	452 753	452 753		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-719	-719		
Резерви (включително неразпределени печалби)	343 345	343 345		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	16 111	16 111		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	811 490	811 490		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 551 782	3 492 086	1 695 164	364 532

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2013 г.)

(хил. лв.)

Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Финансови и оперативни приходи и разходи	197 307	107 923	87 926	1 458
Приходи от лихви	279 783	139 966	128 108	11 709
Разходи за лихви	134 843	73 764	49 610	11 469
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	613	604	0	9
Приходи от такси и комисиони	46 629	33 870	10 919	1 840
Разходи за такси и комисиони	10 902	8 780	1 491	631
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 646	1 646		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 239	6 239		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-31	-31		
Нетни валутни разлики	154	154		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-549	-549		
Други оперативни приходи	8 568	8 568		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	100 339			
Амортизация	9 534			
Провизии	483			
Обезценка	68 927			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-65			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	17 959			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 848			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	16 111			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	16 111			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	16 111			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	4 663 867	1 906 170	2 577 708	179 989
Централни правителства	2 742	2 142	600	0
Кредитни институции	467 865	14 444	439 632	13 789
Институции, различни от кредитни	15 267	221	15 046	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 176 469	695 316	1 419 359	61 794
Експозиции на дребно	2 001 524	1 194 047	703 071	104 406
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 040 940	355 813	599 431	85 696
Потребителски кредити	960 584	838 234	103 640	18 710
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	4 697 054	2 649 513	1 688 252	359 289
От кредитни институции	125 455	66 112	39 987	19 356
Депозити	68 376	40 873	25 353	2 150
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	17 206	0	0	17 206
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	2 937	0	2 937	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	36 936	25 239	11 697	0
От институции, различни от кредитни	972 132	639 832	294 809	37 491
Депозити	903 050	639 832	225 727	37 491
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	5 064	0	5 064	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	64 018	0	64 018	0
От граждани и домакинства	3 476 575	1 918 543	1 255 590	302 442
Подчинен сроден дълг	122 892	25 026	97 866	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 21 от 14 март 1991 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Решение № 15 от 15 април 1992 г. на УС на БНБ за извършване на валутна дейност в страната и чужбина в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело; Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0845 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2252 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694749 съгласно удостоверение № 20080311154207 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1766, ул. „Околовръстен път“ № 260 тел. 02/8166 000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Теодорос Каракасис – председател Ставрос Йоану – заместник-председател Евангелос Йоанис Кавалос Николаос Алипрантис Христос Адам
Управителен съвет	Петя Николова Димитрова – председател и главен изпълнителен директор Димитър Борисов Шумаров – изпълнителен директор Йордан Маринов Суwandжиев
Прокурист	Милена Ивайлова Ванева
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЕРБ Ню Юръп Холдинг Б.В. (ERB New Europe Holding B.V.), Кралство Нидерландия – 54.27% Юробанк Ергасиас С.А. (Eurobank Ergasias S.A.), Република Гърция – 34.56% КЮХ Болкан Холдингс Лимитид (CEH Balkan Holdings Limited), Република Кипър – 11.16%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД