

Банките в България

януари – март 2012 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2012 г.

ISSN 1313-437X

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 4 май 2012 г.,
а по раздел I – на 28 юни 2012 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	5
II. Методологически бележки.....	17
III. Надзорни регулации.....	19
IV. Баланси, отчети за доходите и допълнителна информация за банковата система и за банките по групи.....	23
V. Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки.....	53

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>Core ROA</i>	възвръщаемост от основна дейност
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(първо тримесечие на 2012 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	10
1.5. Балансов капитал	11
2. Рисков профил на системата	11
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	12
3.1. Рискове относно качеството на активите	12
3.2. Въздействие върху доходността	13
3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове	14
3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск	15

1. Банкова система: структура и тенденции

1.1. Динамика по групи банки

Към 31 март активите на банковата система възлизат на 77.9 млрд. лв. Спрямо последното тримесечие на 2011 г. те се увеличават с 1.4% (1.1 млрд. лв.). Привлечените средства от граждани и домакинства продължават устойчиво да нарастват. През март се наблюдава промяна по отношение на кредитната активност, като е отчетен растеж както в корпоративния сегмент, така и при експозициите на дребно. Приходите от основна дейност намаляват на годишна база и вследствие на инвестирането в по-нискодоходни, но с по-висока ликвидност активи. Този процес ограничава доходността на банковия сектор.

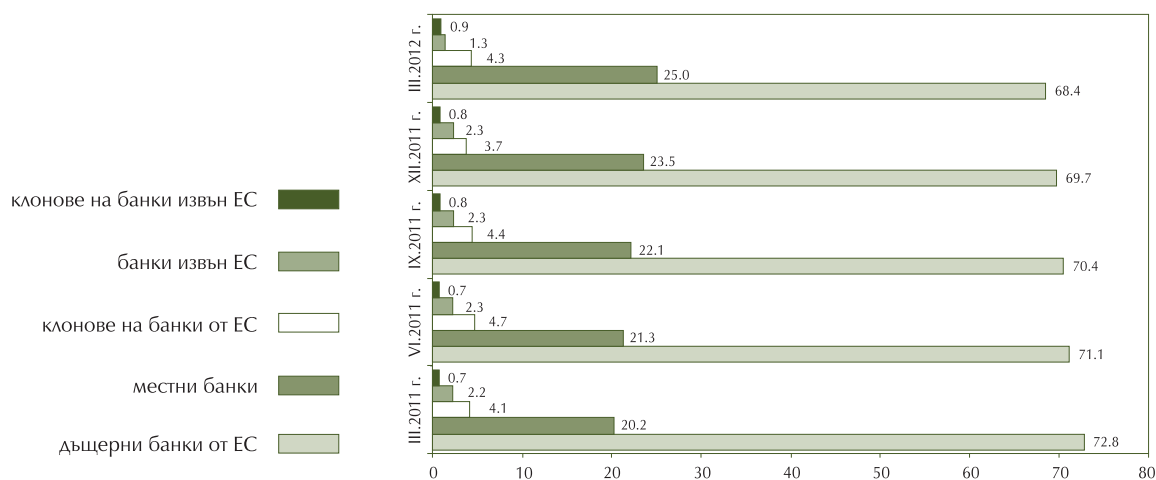
Делът на банките от първа група към края на март е 51.5% (51.7% към декември 2011 г.). Кредитните институции от втора група успяват да запазят пазарните си позиции (43.3%), за което допринася главно увеличението в активите на местните банки. Същественият растеж на активите на клоновете на чуждестранните банки води до увеличаване на пазарния дял на трета група, който в края на март достига 5.2% (4.5% към декември 2011 г.).

Към 31 март 2012 г. делът на *дъщерните банки от ЕС* е 68.4%, а на *клоновете на банки от ЕС* – 4.3%. *Местните кредитни институции* заемат 25.0%¹ от активите на системата, докато *банките и клоновете извън ЕС* – съответно 1.3% и 0.9%.

Графика 1

Пазарен дял на местни и чуждестранни банки

(%)



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

¹ Нарастването на пазарния дял на местните банки отчасти се дължи и на факта, че от началото на 2012 г. Българо-американската кредитна банка (БАКБ) вече попада в групата на местните кредитни институции (до края на декември 2011 г. тя е отчитана в групата на банките извън ЕС). Пазарният дял на БАКБ е 1% от активите на системата.

Пазарният дял на местните банки продължава да нараства.

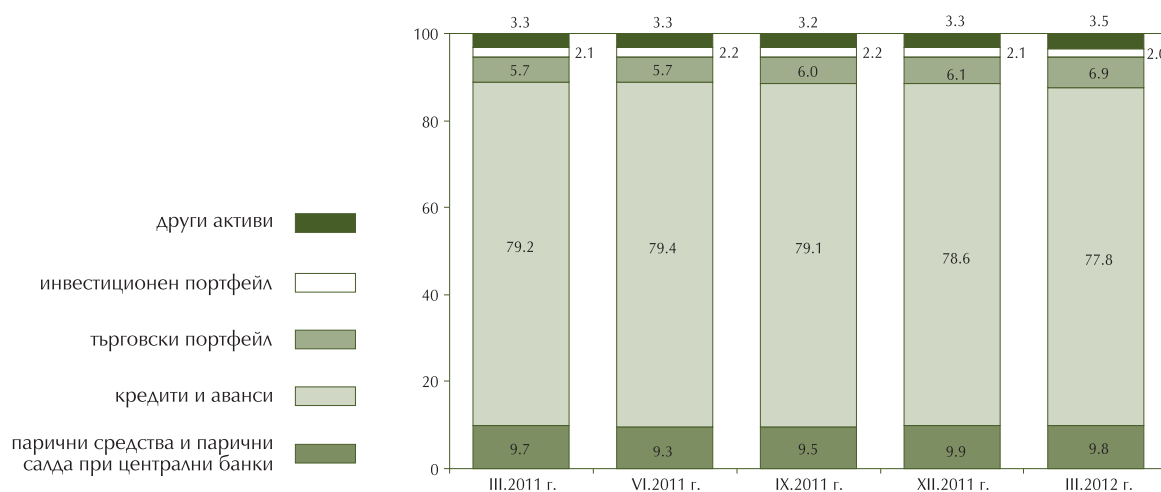
В края на март 2012 г. близо половината от привлечения ресурс на системата е формирана от акумулираните депозити от населението.

1.2. Структурни промени в баланса на системата

През първото тримесечие на годината настъпват следните изменения в структурата на активите и пасивите на банковия сектор:

- Делът на *кредитите и авансите* в активите на банковата система намалява незначително – до 77.8%, което е резултат от по-голямото нарастване на портфейлите с дългови инструменти.
- *Паричните средства* остават без съществена промяна, като техният дял слабо намалява до 9.8% през март.
- Под влияние на динамиката в отделните портфейли с *ценни книжа* тежестта им в балансовите активи се повишава до 8.4%.

Графика 2
Структура на активите
(%)



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

- *Привлеченият ресурс от нерезиденти* се увеличава със 130 млн. лв.
- Делът на депозитите от *граждани и домакинства* достига 49.2% (45.3% към март 2011 г.) в структурата на общите привлечени средства за сметка на свиването при средствата от *кредитни институции* (от 19.6% до 15.0% в рамките на периода март 2011 г. – март 2012 г.).
- Поради по-бързия темп на нарастване на привлечения ресурс от граждани и фирми съотношението *кредити / привлечени средства* за системата трайно се подобрява – 103% (105% в края на декември 2011 г.).

Графика 3
Структура на привлечените средства
(%)



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

1.3. Кредитна дейност

Растежът на корпоративните кредити през март компенсира намалението през първите два месеца на 2012 г.

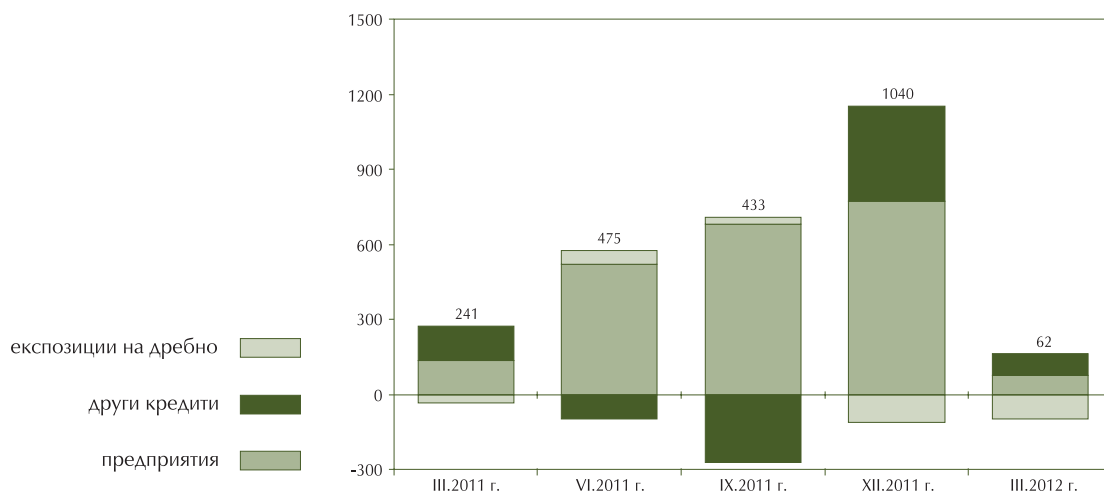
От друга страна, слабо то търсене на кредити от домакинствата води до намаление на експозициите в този сегмент със 131 млн. лв. за една година.

- През първото тримесечие на годината *брутните кредити (без тези за кредитни институции)* нарастват слабо (с 62 млн. лв., или 0.1%). Увеличението на кредитния портфейл на банките през март от 441 млн. лв. (0.8%) изцяло компенсира спада през януари и февруари.
- *Кредитите на предприятия* нарастват общо за периода с 0.2% (74 млн. лв.), докато само през март е отчетен растеж от 335 млн. лв. В годишен хоризонт е регистрирано увеличение на корпоративния портфейл с 2.0 млрд. лв. (6.0%).
- При *експозициите на дребно* е отчетено намаление спрямо края на 2011 г. (с 0.5%, или 99 млн. лв.) поради едновременния спад на потребителските (0.6%, 54 млн. лв.) и жилищните заеми (0.5%, 45 млн. лв.).
- *Вземанията от кредитни институции* нарастват с 4.8% (395 млн. лв.), като средствата са насочени към нерезидентни институции.
- Общият обем на *кредитите за некредитни институции* се увеличава с 9.5% (79 млн. лв.).
- В края на март делът на кредитите и авансите в евро се повишава до 61.7% за сметка на този в левове (33.5%), а в други валути остава почти без изменение (4.7%).

Графика 4

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

(млн. лв.)



Забележка: Сумите в графиката показват общото изменение на брутните кредити (в млн. лв.).

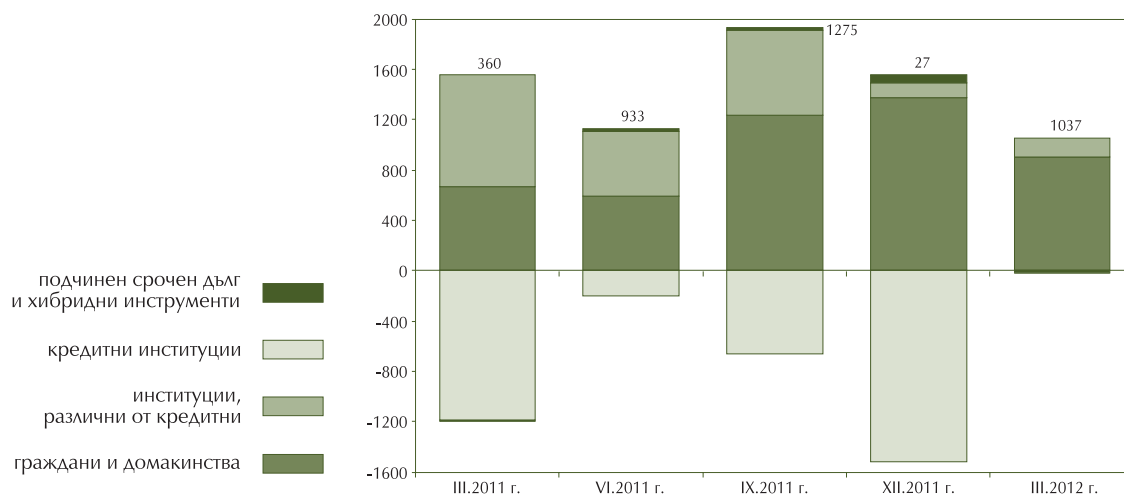
1.4. Привлечени средства

Привлечените средства от резиденти продължават да нарастват с устойчив темп.

- През първото тримесечие на 2012 г. *привлечените средства* нарастват с 1.6% (1.0 млрд. лв.) при 0.6% (360 млн. лв.) за същия период на миналата година. В края на март те достигат 66.6 млрд. лв.
- Ресурсът от *граждани и домакинства* се увеличава с 2.8% (898 млн. лв.), като темпът на растеж е по-висок от този през първото тримесечие на 2011 г.²
- Привлечените средства от *институции, различни от кредитни*, през тримесечието се увеличават с 0.7% (159 млн. лв.).
- Спрямо края на 2011 г. делът на външното финансиране в общия обем на привлечения ресурс слабо намалява и достига 19.1%.
- Валутната структура на привлечените средства отчита повишение на левовия компонент за сметка на този в евро. В края на март 45.9% от привлечения ресурс са в левове, 47.3% – в евро и 6.8% – в други валути.

² За сравнение, за първите три месеца на 2011 г. привлечените средства от граждани и домакинства нарастват с 2.4% (667 млн. лв.).

Графика 5
Тримесечен растеж на привлечените средства
(млн. лв.)



Забележка: Сумите в графиката показват общото изменение на привлечения ресурс (в млн. лв.)

1.5. Балансов капитал

Балансовият капитал на системата през първото тримесечие се увеличава с 0.8% до 10.5 млрд. лв., за което принос имат доходът от текущата година и повишените преоценъчни резерви. Емитираният капитал нараства с 16 млн. лв.

2. Рисков профил на системата

Факторите, които оказват влияние върху остротата на рисковете в системата и поведението на банките, се запазват и през първото тримесечие на 2012 г. Не са установени нови обстоятелства и процеси, които да повлияят по различен начин върху бизнес модела на кредитните институции. Факторите могат да бъдат систематизирани в следните области:

– **Управление на ликвидния риск и динамика на привлечените средства**

- изпреварващ растеж на вложенията от местни източници;
- удължаване на матуритета на пасивите;
- положителна тенденция при показателя *кредити / привлечени средства*;
- запазена структура на ликвидните активи и благоприятно ниво на показателя за ликвидност (в диапазона 25 – 26%).

– **Динамика на кредитния риск**

- работещата част от кредитния портфейл на банките заема значителен дял в структурата на балансите;
- в баланса на банковата система и отделните институции отсъстват инструменти, обект на пазарна обезценка.

– **Състояние на буферите в системата**

- капиталовата позиция на ниво система остава стабилна. Равнището на капиталовия излишък се запазва без промяна;
- ликвидната позиция е стабилна и добре структурирана;
- провизираността (обезценките и специфичните провизии за кредитен риск) е на приемливо ниво.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

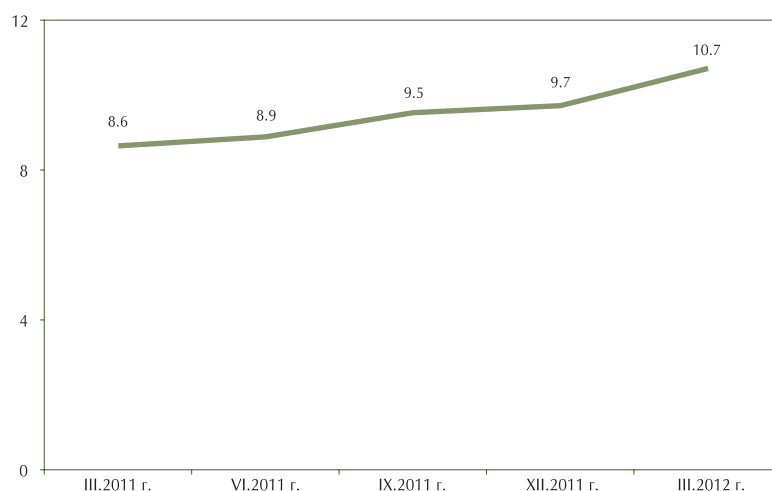
3.1. Рискове относно качеството на активите

През първото тримесечие на 2012 г. не е отчетена промяна по отношение на динамиката на експозициите с проблеми в обслужването.

Необслужваните кредити продължават да нарастват, като нивото на акумулираните провизии се запазва адекватно.

Графика 6

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



Нетните необслужвани кредити над 90 дни³ достигат 5.6 млрд. лв., или 10.7% от нетния кредитен портфейл спрямо 5.1 млрд. лв., или 9.7% в края на 2011 г.

Увеличаването на кредитния риск в баланса на банките през тримесечието е съпроводено с нарастване и на провизионния буфер под формата на разходи за обезценка и специфични провизии за кредитен риск.

Качеството на другите активи в баланса на отделните кредитни институции се запазва добро. Нарастването на портфейлите с ценни книжа през отчетното тримесечие отново е движено от вложенията на банките в български ДЦК, и в по-малка степен от такива в дългови инструменти на емитенти, получаващи 0% тегло за кредитен риск съгласно Наредба № 8.

3.2. Въздействие върху доходността

Доходността на отделните кредитни институции и на банковата система като цяло е подложена на засилващото се влияние на редица фактори, присъщи за периода от началото на кризата:

- влошаващото се кредитно качество и свързаните с този процес *разходи за обезценка*, макар и по-ниски спрямо същия период на 2011 г.;
- запазената склонност към спестявания на домакинствата, водеща до *увеличаване на разходите*, които кредитните институции заплащат по този ресурс;
- съществуващите резерви в балансите на кредитните институции за оптимизиране на *административните разходи*.

За първите три месеца на 2012 г. банките отчитат по-малък размер на приходите от лихви в сравнение със същия период на предходната година, но в същото време и направените разходи за обезценка са по-ниски. Така финансовият резултат в края на март е 176 млн. лв., или с 18 млн. лв. повече спрямо март 2011 г. Изчислената въз основа на печалбата възвръщаемост на активите **ROA** е 0.91% при 0.85% година по-рано. Съответно показателят за възвръщаемост на капитала **ROE** достига до 6.96% (6.47% към март 2011 г.).

- **Нетният лихвен доход** в размер на 665 млн. лв. е по-нисък спрямо първото тримесечие на 2011 г. (722 млн. лв.). Това е резултат от свиването на приходите от лихви и същевременното нарастване на разходите по привлечения ресурс.
- Положително влияние върху доходността на банковата система през отчетното тримесечие оказват реализираните по големи **нетен доход от финансови инструменти и оперативен нетен доход**.

В края на март 2012 г. е отчетен по-висок финансов резултат спрямо същия период на предходната година...

... основно вследствие на по-малкия размер на разходите за обезценка.

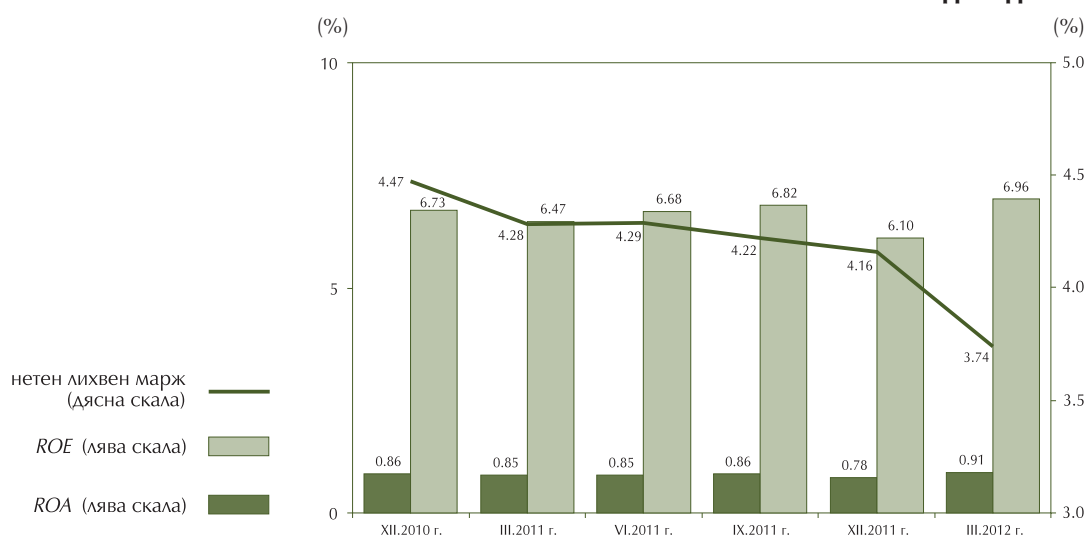
Нетният лихвен доход намалява поради по-малкия приход от лихви.

³ Нетните необслужвани кредити се изчисляват като от брутната стойност на кредитите се приспадат направените разходи за обезценка.

- **Разходите за обезценка** на стойност 245 млн. лв. са по-ниски спрямо първото тримесечие на 2011 г. (299 млн. лв.).

Графика 7

Показатели за доходност



През първото тримесечие на 2012 г. нивата на основните капиталови показатели на банковата система остават без съществена промяна спрямо края на 2011 г.

3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове

Като цяло нивото и качеството на собствените средства на банковата система се запазват стабилни. Размерът на капиталовия излишък е съхранен. Въздействие върху капитала продължават да оказват:

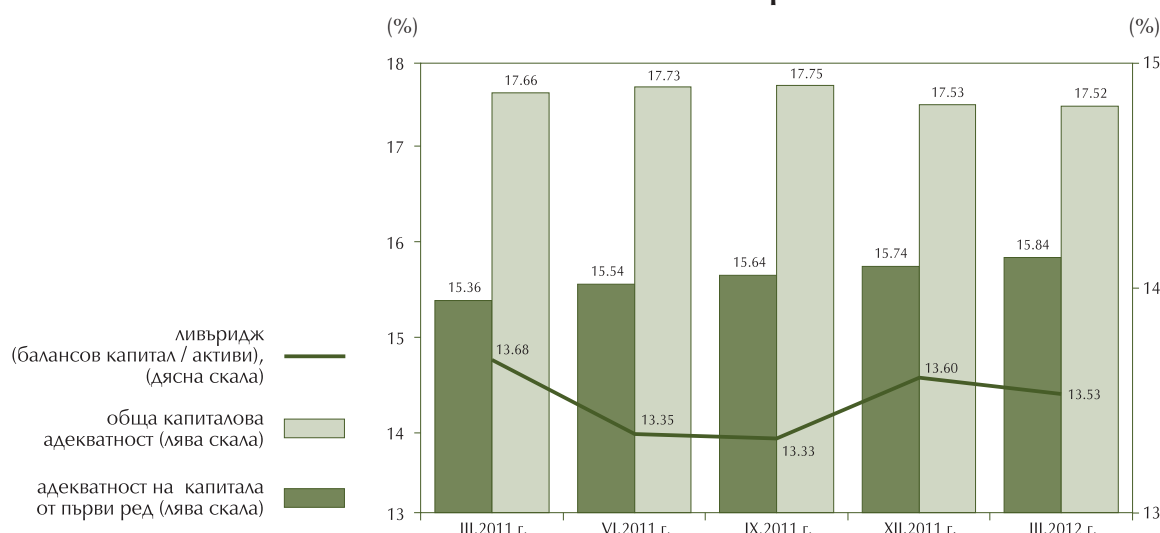
- обезценките и специфичните провизии за кредитен риск;
- намалението на общите капиталови изисквания.

Структурата на капиталовите изисквания за различните видове риск (кредитен, пазарен и операционен) не показва съществени промени през тримесечието.

През първото тримесечие на 2012 г. капиталовата база намалява с 0.2% (15 млн. лв.), а общите капиталови изисквания – с 0.1% (5 млн. лв.). През периода се засилва първичният капитал и същевременно намалява капиталът от втори ред. **Общата капиталова адекватност** в края на март почти не се променя (17.52%), а **първичният капитал** се повишава до 15.84%. Така наличният в банковата система **капиталов излишък** се запазва и в края на март възлиза на 2897 млн. лв.

Графика 8

Избрани капиталови показатели



Продължава тенденцията към засилване на най-качествения капитал в структурата на собствените средства (капитал от първи ред / капиталова база). През първото тримесечие на годината първичният капитал се повишава в частта на резервите (154 млн. лв.), другите резерви (37 млн. лв.) и на акционерния капитал (16 млн. лв.). В същото време капиталът от втори ред намалява по линия на подчинения срочен дълг (общо с 27 млн. лв.).

3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск

През периода януари – март 2012 г. в структурата на активите и пасивите на банковия сектор продължава тенденцията към увеличение в дела на пласментите (в актива) и намаление на привлечените средства от кредитни институции. Същевременно се свива делът на кредитите и се повишава този на ресурса от резиденти. Тримесечието се характеризира със следните процеси:

- ликвидната позиция на системата се засилва;
- привлеченият ресурс и активите нарастват с основен принос на депозитите от граждани и домакинства;
- отслабва ролята на междубанковите експозиции.

През тримесечието **ликвидните активи** нарастват с 385 млн. лв. (2.3%), от които 318 млн. лв. са под формата на търгуеми дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки. В структурата на ликвидните активи делът на паричните средства в края на март е 44.3%, на средствата по разплащателни сметки в банки и междубанкови депозити до 7 дни – 38.9%, а на търгуемите дългови ценни книжа – 13.2%.

Повишението на привлечените средства от резиденти от началото на годината...

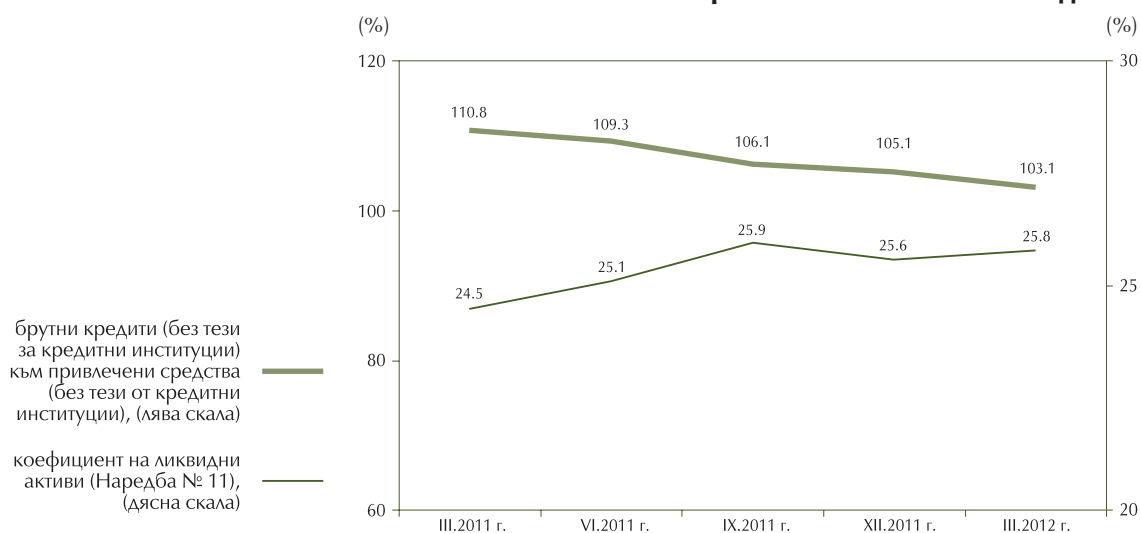
... е съпроводено от поредното свиване на ресурса от кредитни институции.

Коефициентът на ликвидните активи се подобрява до 25.75%.

Съотношението **брутни кредити (без тези за кредитни институции) / привлечени средства (без тези от кредитни институции)** бележи трайна тенденция на подобрене. В рамките на едногодишен период то намалява от 111% на 103%.

Графика 9

Избрани показатели за ликвидност



II. Методологически бележки

1. Данните за съответните банки са на база официални тримесечни отчети, 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, Обединена българска банка, Райффайзен-банк (България), Първа инвестиционна банка.

Втора група: Юробанк И Еф Джи България, Корпоративна търговска банка, Сосиете женеерал Експресбанк, Централна кооперативна банка, Банка Пиреос България, Сибанк, Алианц банк България, Българска банка за развитие, МКБ Юнионбанк, Инвестбанк, ПроКредит банк (България), Общинска банка, Българо-американска кредитна банка, Интернешънъл асет банк, Търговска банка Д, Емпорики банк – България, Токуда банк, Частна предприемаческа банка „Тексим“, Ти Би Ай Банк (бивша НЛБ Банка София).

Трета група: Алфа банка – клон България, ИНГ банк Н.В. – клон София, Ситибанк Н.А. – клон София, БНП Париба С.А. – клон София, Те-Дже зираат банка – клон София, Регионална инвестиционна банка – клон България, ИШБАНК ГмбХ – клон София.

4. Приложенията, съдържащи информация за стойностите на някои коефициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност и ликвидността.

5. От 1 януари 2007 г. управление „Банков надзор“ при Българската народна банка въведе нова Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели (РКФО), приложима за кредитните институции в Европейския съюз. Новата рамка заменя съществуващата до 31 декември 2006 г. и се основава на Международните счетоводни стандарти/Международните стандарти за финансово отчитане (МСС/МСФО), приети в Европейския съюз. Въвеждането на единната рамка предоставя възможност за хармонизиране на отчетността на кредитните институции в Европа. По този начин кредитните институции ще използват еднакви и стандартизирани формати и дефиниции на данните както за надзорни, така и за публични цели. Рамката се състои от основна и допълнителна (неосновна) финансова информация, която е разпределена в 39 отчетни форми. Към всяка отчетна форма има препратки, отнасящи се до съответни МСС/МСФО, обичайната банкова практика и документи на Европейската централна банка.

РКФО взема под внимание МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“, който отменя МСС 30 „Оповестяване във финансовите отчети за банки и сходни финансови институции“ и въвежда някои от изискванията за оповестяване на МСС 32 „Финансови инструменти: оповестяване и представяне“. Ето защо в някои отношения има съществени различия между старата и новата рамка. Бъдещото ѝ развитие ще се извършва при практическа необходимост или ново развитие в МСС/МСФО, или за уеднаквяване и усъвършенстване на надзорната практика.

В консолидирания баланс и консолидирания отчет за доходите статиите по отделните активи, пасиви, капитал, приходи и разходи са представени по-детайлизирано в сравнение с досегашните.

Финансовите активи и пасиви например са разпределени по категории: финансови активи и пасиви, държани за търгуване, финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, кредити и вземания и финансови пасиви, отчитани по амортизирана

стойност, и т.н. При всяка от тези категории към активите има и разбивка по видове инструменти (дългови, капиталови, кредити и аванси). Част от тази информация в съществуващата рамка беше изнесена в допълнителни справки.

В новата рамка са въведени статии в активите, които не съществуваха в прилаганата до момента. Отделени са: счетоводното отчитане на хеджирането с неговите видове – хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и т.н.; инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал, както и нетекущите активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба.

Най-значимото различие по отношение на активите е във връзка с междубанковите взаимоотношения (репо сделки, междубанкови депозити и др.). В действащата рамка те бяха отделени от небанковите предприятия и представляваха част от финансовите институции. Новата рамка не борави с понятието *финансова институция*, а с термините *кредитни институции* и *институции, различни от кредитни*. В новата рамка кредитните институции са обединени заедно с небанковите предприятия в позиция *кредити и вземания (включително финансов лизинг)*. По този начин кредитният портфейл ще покаже „условно“ нарастване, тъй като той ще включва банкови и небанкови предприятия.

Финансовите пасиви са разпределени също по нов начин. Почти към всяка статия от пасива има и съответна разбивка, например финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност, се подразделят на: депозити от кредитни институции; депозити от институции, различни от кредитни; дългови сертификати (включително облигации); подчинени пасиви. Новата рамка не борави с понятия като *спестовни депозити*, *срочни депозити*, *краткосрочно и дългосрочно привлечени средства*. Използвани са нови понятия, като *депозити с договорен падеж*, *депозити, договорени за ползване след предизвестие*.

В капиталовите позиции няма съществени изменения. Добавени са нови статии – *друг капитал*, която включва плащания, базирани на акции и капиталов компонент по съставни финансови инструменти, и *обратно изкупени акции*; позиции, детайлизиращи малцинственото участие.

Новият консолидиран отчет за доходите (предишен отчет за приходите и разходите) от РКФО е доста по-различен от досега използвания.

Приходите и разходите се свързват с продължаващи (непреустановени) дейности и с преустановени дейности. Понятията *извънредни приходи и разходи* вече не се използват. Основните статии са разделени на компонентите си в съответствие с новите балансови категории финансови инструменти.

Запазва се представянето на приходите и разходите за лихви според правилото за „чиста цена“, т.е. като лихвен приход и лихвен разход, а не като нетен доход от съответните инструменти. Приходите от такси и комисиони, както и другите оперативни приходи и разходи, са посочени поотделно, а не нетирано, както досега. За разлика от преди административните разходи и обезценките са представени детайлизирано.

6. С данните към юни 2011 г. БНБ започва публикуването на информация за качеството на кредитите, обезценката и специфичните провизии за кредитен риск. Промяната цели съхранение и разширяване на публикуваната до края на 2010 г. информация за кредитния риск съгласно критериите и изискванията на Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск.

7. С отчета за декември 2011 г. по Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките бяха въведени промени в начина на отчитане на изходящите парични потоци. Промените са извършени съгласно МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“ и се отразяват единствено върху степента на покритие по падежни интервали. Начинът за изчисляване на коефициента на ликвидните активи (КЛА) не се променя.

Капиталова адекватност на банките към 31 март 2012 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	21
Ликвидност на банките към 31 март 2012 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	22

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(съгласно Наредба № 8 на БНБ)

	(хил. лв.)		
	I група	II група	Банкова система
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)*	5 274 269	3 924 580	9 198 849
Капитал от първи ред	5 303 748	4 419 482	9 723 230
Капитал	1 326 100	2 742 707	4 068 807
Резерви	3 323 931	1 724 194	5 048 125
Одитирана печалба за текущата година	0	27 407	27 407
Други резерви с общо предназначение	712 677	32 754	745 431
(-) Нематериални активи	-98 077	-80 173	-178 250
Капитал от втори ред	1 112 789	648 088	1 760 877
Базисен капитал от втори ред	465 800	170 174	635 974
Хибридни инструменти	177 980	39 117	217 097
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	193 940	69 448	263 388
Инструменти с неопределена дюрация и други подобни инструменти	93 880	61 609	155 489
Добавъчен капитал от втори ред	646 989	477 914	1 124 903
Привилегировани акции с натрупващ се дивидент и фиксиран падеж	0	0	0
Подчинен срочен дълг	646 989	480 190	1 127 179
(-) Превਿшение на лимита за подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	0	-2 276	-2 276
(-) Превਿшение на лимита за капитал от втори ред	0	0	0
(-) НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-1 142 268	-1 142 990	-2 285 258
в т.ч.: (-) от капитала от първи ред	-647 312	-755 484	-1 402 796
в т.ч.: (-) от капитала от втори ред	-494 959	-387 510	-882 469
Специфични провизии при използване на стандартен подход	-952 687	-954 609	-1 907 296
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	4 656 439	3 664 002	8 320 441
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	617 833	260 582	878 415
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	3 488 390	2 813 779	6 302 169
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	2 009 277	1 652 525	3 661 802
Сетълмент риск	0	0	0
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	17 793	16 724	34 517
Общи капиталови изисквания за операционен риск	298 525	206 601	505 126
Други капиталови изисквания	1 162 796	937 927	2 100 723
Превਿшение (+)/недостиг (-) на собствения капитал	1 785 879	1 110 801	2 896 680
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	18.14	16.74	17.52
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	16.02	15.63	15.84

* Използвани за изчисленията на съотношенията за адекватност на капитала.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 31 МАРТ 2012 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	8 808 878	896 937						
Сума на активите (входящ поток)	34 358 699	4 423 547	9 945 857	2 609 310	1 683 349	2 088 819	3 604 268	18 850 643
Сума на пасивите (изходящ поток)	33 902 058		4 035 086	3 506 257	4 197 164	3 390 562	5 409 752	13 363 237
Коефициент на ликвидните активи (%)	25.98							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			246.48	237.04	153.71	122.23	70.60	122.43
Втора група								
Ликвидни активи	7 553 619	1 306 514						
Сума на активите (входящ поток)	28 239 714	4 158 915	8 843 890	1 194 455	2 311 610	1 622 594	2 871 194	15 554 886
Сума на пасивите (изходящ поток)	28 813 582		2 560 867	1 907 930	2 907 962	2 760 850	4 318 533	14 357 440
Коефициент на ликвидните активи (%)	26.22							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			345.35	380.38	255.29	213.25	135.04	116.08
Трета група								
Ликвидни активи	857 641	7 408						
Сума на активите (входящ поток)	3 617 371	293 411	1 145 736	82 974	928 652	156 120	246 322	1 350 978
Сума на пасивите (изходящ поток)	4 146 695		2 261 751	223 549	629 441	141 204	268 442	622 308
Коефициент на ликвидните активи (%)	20.68							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			50.66	4.67	38.03	8.99	13.00	57.80
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	17 220 138	2 210 859						
Сума на активите (входящ поток)	66 215 784	8 875 873	19 935 483	3 886 739	4 923 611	3 867 533	6 721 784	35 756 507
Сума на пасивите (изходящ поток)	66 862 335		8 857 704	5 637 736	7 734 567	6 292 616	9 996 727	28 342 985
Коефициент на ликвидните активи (%)	25.75							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			225.06	250.07	167.96	136.55	82.74	115.42

Източник: БНБ.

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

23

Баланс на банковата система към 31 март 2012 г.	25
Отчет за доходите на банковата система	28
Допълнителна информация за банковата система към 31 март 2012 г.	30
Баланс на първа група банки към 31 март 2012 г.	32
Отчет за доходите на първа група банки	35
Допълнителна информация за първа група банки към 31 март 2012 г.	37
Баланс на втора група банки към 31 март 2012 г.	39
Отчет за доходите на втора група банки	42
Допълнителна информация за втора група банки към 31 март 2012 г.	44
Баланс на трета група банки към 31 март 2012 г.	46
Отчет за доходите на трета група банки	49
Допълнителна информация за трета група банки към 31 март 2012 г.	51

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	7 630 067	5 074 321	2 438 956	116 790
Финансови активи, държани за търгуване	1 443 417	492 599	851 462	99 356
Деривати, държани за търгуване	145 446	20 316	94 055	31 075
Капиталови инструменти	45 864	44 959	790	115
Дългови инструменти	1 252 107	427 324	756 617	68 166
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	868 120	358 462	477 259	32 399
Капиталови инструменти	11 518	10 925	1	592
Дългови инструменти	628 438	324 537	284 244	19 657
Кредити и аванси	228 164	23 000	193 014	12 150
Финансови активи на разположение за продажба	3 061 418	912 601	1 820 955	327 862
Капиталови инструменти	197 729	180 194	5 892	11 643
Дългови инструменти	2 863 689	732 407	1 815 063	316 219
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	60 604 761	19 745 583	37 836 745	3 022 433
Дългови инструменти	10 416	0	10 416	0
Кредити и аванси	60 594 345	19 745 583	37 826 329	3 022 433
Инвестиции, държани до падеж	1 560 220	484 723	765 501	309 996
Дългови инструменти	1 560 220	484 723	765 501	309 996
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	1 475 669	1 475 062	607	0
Имоти, машини и съоръжения	1 350 955	1 350 348	607	0
Инвестиционни имоти	124 714	124 714	0	0
Нематериални активи	188 001	188 001	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	188 001	188 001	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	291 190	221 539	69 651	0
Данъчни активи	55 237	55 138	99	0
Текущи данъчни активи	30 310	30 211	99	0
Отсрочени данъчни активи	24 927	24 927	0	0
Други активи	540 210	439 967	93 031	7 212
Нетекучи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	169 564	169 564	0	0
ОБЩО АКТИВИ	77 887 874	29 617 560	44 354 266	3 916 048

(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	127 974	13 742	86 968	27 264
Деривати, държани за търгуване	127 974	13 742	86 968	27 264
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	229 101	44 006	125 344	59 751
Депозити на кредитни институции	229 101	44 006	125 344	59 751
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	66 414 960	30 551 267	31 394 476	4 469 217
Депозити на кредитни институции	9 634 163	1 257 954	8 072 065	304 144
Депозити, различни от тези на кредитни институции	54 098 312	29 176 374	20 766 468	4 155 470
Дългови сертификати (включително облигации)	468 922	0	468 922	0
Подчинени пасиви	1 949 792	52 772	1 897 020	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	263 771	64 167	190 001	9 603
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	15 532	0	12 259	3 273
Хеджиране на справедлива стойност	10 034	0	9 920	114
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	5 498	0	2 339	3 159
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	90 300	69 806	1 926	18 568
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	17 664	11 892	954	4 818
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	20 722	20 722	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	36 794	22 808	236	13 750
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	15 120	14 384	736	0
Данъчни пасиви	51 954	51 190	762	2
Текущи данъчни пасиви	5 568	4 804	762	2
Отсрочени данъчни пасиви	46 386	46 386	0	0
Други пасиви	422 053	257 855	140 910	23 288
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	67 351 874	30 987 866	31 762 645	4 601 363

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	3 758 320	3 758 320		
Внесен капитал	3 758 320	3 758 320		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премияен резерв	310 560	310 560		
Друг капитал	174	174		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	174	174		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	258 915	258 915		
Материални активи	282 018	282 018		
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)	-4 415	-4 415		
Финансови активи на разположение за продажба	-18 688	-18 688		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	6 032 345	6 032 345		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	175 686	175 686		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	10 536 000	10 536 000		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	77 887 874	41 523 866	31 762 645	4 601 363

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	929 201	501 839	410 301	17 061
Приходи от лихви	1 222 364	536 477	643 576	42 311
Парични средства и парични салда при централни банки	8	0	8	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	27 728	6 898	14 980	5 850
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	8 229	3 707	4 259	263
Финансови активи на разположение за продажба	21 830	7 694	10 694	3 442
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 144 787	512 379	604 514	27 894
Инвестиции, държани до падеж	18 929	5 792	9 074	4 063
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	844	0	45	799
Други активи	9	7	2	0
Разходи за лихви	557 297	255 828	269 981	31 488
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	14 420	547	10 702	3 171
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	337	46	219	72
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	540 419	255 231	258 804	26 384
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	2 112	0	256	1 856
Други пасиви	9	4	0	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 278	2 268	0	10
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	2 278	2 268	0	10
Приходи от такси и комисиони	201 291	151 936	42 375	6 980
Разходи за такси и комисиони	22 414	15 993	5 669	752
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	14 857	14 857		
Финансови активи на разположение за продажба	4 653	4 653		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	10 304	10 304		
Инвестиции, държани до падеж	-139	-139		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	29	29		
Други	10	10		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	34 325	34 325		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-582	-582		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	13 182	13 182		
Валутна търговия	21 695	21 695		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	29	29		
Други (включително хибридни деривати)	1	1		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-31	-31		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	48	48		
Нетни валутни разлики	15 748	15 748		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	947	947		
Други оперативни приходи	20 924	20 924		
Други оперативни разходи	3 839	3 839		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	422 912			
Разходи за персонал	179 556			
Общи административни разходи	243 356			
Амортизация	57 592			
Имоти, машини и съоръжения	43 377			
Инвестиционни имоти	506			
Нематериални активи (различни от репутация)	13 709			
Провизии	6 544			
Обезценка	245 188			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>244 276</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	83			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	244 193			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>912</i>			
Имоти, машини и съоръжения	278			
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	634			
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	-48			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	196 917			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	21 231			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	175 686			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	175 686			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	175 686			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	254 914	235 882	6 683	12 349	2 278
в т.ч. в кредитни институции	8 637	5 367	58	3 212	0
Дългови инструменти	6 314 870	1 968 990	3 631 842	714 038	60 236
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>4 812 966</i>	<i>1 748 952</i>	<i>2 401 006</i>	<i>663 008</i>	<i>53 343</i>
Държавни ценни книжа	4 203 299	1 730 032	1 814 593	658 674	45 180
Общини	76 730	2 935	73 795	0	1 293
Кредитни институции	38 126	0	38 126	0	795
Други емитенти	494 811	15 985	474 492	4 334	6 075
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>1 501 904</i>	<i>220 038</i>	<i>1 230 836</i>	<i>51 030</i>	<i>6 893</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	848 642	191 035	639 439	18 168	3 289
Кредитни институции	63 240	7 823	23 151	32 266	471
Други емитенти	590 022	21 180	568 246	596	3 133
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	291 190	221 539	69 651	0	0
в т.ч. в кредитни институции	69 636	0	69 636	0	0
Компенсаторни инструменти	197	197			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	64 809 389	21 737 975	39 999 700	3 071 714	4 215 044	1 144 595
Централни правителства	599 331	530 180	69 151	0	3 284	6 792
Кредитни институции	8 703 255	1 591 600	5 576 315	1 535 340	1 180	29 601
Институции, различни от кредитни	914 708	276 489	599 889	38 330	11 630	11 361
Предприятия (корпоративни клиенти)	36 177 919	8 424 394	26 436 694	1 316 831	2 519 098	649 531
Експозиции на дребно	18 414 176	10 915 312	7 317 651	181 213	1 679 852	447 310
Жилищни ипотечни кредити						
за физически лица	9 322 845	3 856 704	5 328 529	137 612	561 501	188 318
Потребителски кредити	9 091 331	7 058 608	1 989 122	43 601	1 118 351	258 992

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо				Разходи за лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Привлечени средства	66 644 061	30 595 273	31 519 820	4 528 968	540 758
<i>От кредитни институции</i>	<i>10 003 359</i>	<i>1 350 282</i>	<i>8 279 579</i>	<i>373 498</i>	<i>50 965</i>
Депозити	5 760 787	880 792	4 580 263	299 732	18 548
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	554 439	59 597	453 503	41 339	664
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	835 813	0	832 320	3 493	8 985
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 852 320	409 893	2 413 493	28 934	22 768
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>21 602 277</i>	<i>12 765 428</i>	<i>7 451 016</i>	<i>1 385 833</i>	<i>127 943</i>
Депозити	21 137 525	12 720 712	7 030 980	1 385 833	122 713
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 231	1 610	3 621	0	55
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	29 459	157	29 302	0	614
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	430 062	42 949	387 113	0	4 561
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>32 799 389</i>	<i>16 426 791</i>	<i>13 602 961</i>	<i>2 769 637</i>	<i>337 573</i>
Подчинен срочен дълг	1 805 370	52 772	1 752 598	0	17 254
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	433 666	0	433 666	0	7 023

(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	64 809 389	51 324 485	4 390 188	2 013 912	7 080 804	4 215 044	1 907 296
Централни правителства	599 331	592 143	4 738	120	2 330	3 284	286
Кредитни институции	8 703 255	8 703 255	0	0	0	1 180	0
Институции, различни от кредитни	914 708	866 653	20 674	12 047	15 334	11 630	3 286
Предприятия (корпоративни клиенти)	36 177 919	26 022 060	3 414 017	1 632 560	5 109 282	2 519 098	1 740 103
Експозиции на дребно	18 414 176	15 140 374	950 759	369 185	1 953 858	1 679 852	163 621
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	9 322 845	7 374 676	601 944	230 058	1 116 167	561 501	108 293
Потребителски кредити	9 091 331	7 765 698	348 815	139 127	837 691	1 118 351	55 328

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 634 606	2 058 250	1 527 628	48 728
Финансови активи, държани за търгуване	601 520	324 447	246 486	30 587
Деривати, държани за търгуване	93 741	15 783	68 292	9 666
Капиталови инструменти	3 085	3 015	47	23
Дългови инструменти	504 694	305 649	178 147	20 898
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	242 529	91 948	139 786	10 795
Капиталови инструменти	11 518	10 925	1	592
Дългови инструменти	231 011	81 023	139 785	10 203
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 533 021	484 229	879 092	169 700
Капиталови инструменти	39 442	33 560	348	5 534
Дългови инструменти	1 493 579	450 669	878 744	164 166
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	32 137 708	11 463 291	19 378 989	1 295 428
Дългови инструменти	9 628	0	9 628	0
Кредити и аванси	32 128 080	11 463 291	19 369 361	1 295 428
Инвестиции, държани до падеж	708 495	13 385	424 158	270 952
Дългови инструменти	708 495	13 385	424 158	270 952
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	819 129	818 648	481	0
Имоти, машини и съоръжения	817 861	817 380	481	0
Инвестиционни имоти	1 268	1 268	0	0
Нематериални активи	98 077	98 077	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	98 077	98 077	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	104 395	80 960	23 435	0
Данъчни активи	24 083	23 984	99	0
Текущи данъчни активи	16 201	16 102	99	0
Отсрочени данъчни активи	7 882	7 882	0	0
Други активи	198 754	188 806	7 497	2 451
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	30 826	30 826	0	0
ОБЩО АКТИВИ	40 133 143	15 676 851	22 627 651	1 828 641

(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	83 672	11 919	63 515	8 238
Деривати, държани за търгуване	83 672	11 919	63 515	8 238
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	33 754 306	16 102 418	15 538 127	2 113 761
Депозити на кредитни институции	3 966 477	641 085	3 224 772	100 620
Депозити, различни от тези на кредитни институции	28 160 744	15 411 317	10 745 889	2 003 538
Дългови сертификати (включително облигации)	178 803	0	178 803	0
Подчинени пасиви	1 358 399	0	1 358 399	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	89 883	50 016	30 264	9 603
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	5 612	0	2 339	3 273
Хеджиране на справедлива стойност	114	0	0	114
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	5 498	0	2 339	3 159
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	64 080	43 825	1 690	18 565
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни искове	14 649	8 879	954	4 816
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	13 909	13 909	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	20 789	7 040	0	13 749
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	14 733	13 997	736	0
Данъчни пасиви	35 957	35 206	749	2
Текущи данъчни пасиви	3 009	2 258	749	2
Отсрочени данъчни пасиви	32 948	32 948	0	0
Други пасиви	196 204	127 193	61 458	7 553
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	34 139 831	16 320 561	15 667 878	2 151 392

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	1 229 173	1 229 173		
Внесен капитал	1 229 173	1 229 173		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	97 000	97 000		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	203 313	203 313		
Материални активи	211 349	211 349		
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)	-4 415	-4 415		
Финансови активи на разположение за продажба	-3 621	-3 621		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	4 329 989	4 329 989		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	133 837	133 837		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	5 993 312	5 993 312		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	40 133 143	22 313 873	15 667 878	2 151 392

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	548 114	308 483	227 323	12 308
Приходи от лихви	664 254	299 346	343 120	21 788
Парични средства и парични салда при централни банки	8	0	8	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	14 084	4 016	7 531	2 537
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	2 858	905	1 929	24
Финансови активи на разположение за продажба	9 876	4 789	3 353	1 734
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	628 777	289 466	325 247	14 064
Инвестиции, държани до падеж	8 642	163	5 050	3 429
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	9	7	2	0
Разходи за лихви	268 931	120 842	135 771	12 318
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	8 162	0	6 808	1 354
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	260 297	120 838	128 818	10 641
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	468	0	145	323
Други пасиви	4	4	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	6	1	0	5
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	6	1	0	5
Приходи от такси и комисиони	117 425	91 325	22 844	3 256
Разходи за такси и комисиони	10 709	7 416	2 870	423
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	10 687	10 687		
Финансови активи на разположение за продажба	570	570		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	10 117	10 117		
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	25 339	25 339		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	10 749	10 749		
Валутна търговия	14 561	14 561		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	29	29		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-225	-225		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	3 912	3 912		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	748	748		
Други оперативни приходи	7 096	7 096		
Други оперативни разходи	1 488	1 488		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	213 421			
Разходи за персонал	88 814			
Общи административни разходи	124 607			
Амортизация	33 602			
Имоти, машини и съоръжения	24 752			
Инвестиционни имоти	15			
Нематериални активи (различни от репутация)	8 835			
Провизии	17			
Обезценка	152 240			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>152 240</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	83			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	152 157			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>0</i>			
Имоти, машини и съоръжения	0			
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	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	148 834			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	14 997			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	133 837			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	133 837			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	133 837			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/ приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	54 042	47 497	396	6 149	6
в т.ч. в кредитни институции	15	15	0	0	0
Дългови инструменти	2 947 407	850 726	1 630 462	466 219	26 658
Дългови инструменти на местни емитенти	2 131 788	737 382	978 611	415 795	22 879
Държавни ценни книжа	1 950 622	733 962	800 865	415 795	19 762
Общини	76 111	2 316	73 795	0	1 285
Кредитни институции	13 497	0	13 497	0	350
Други емитенти	91 558	1 104	90 454	0	1 482
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	815 619	113 344	651 851	50 424	3 779
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	688 901	110 440	560 591	17 870	2 200
Кредитни институции	47 151	0	15 193	31 958	300
Други емитенти	79 567	2 904	76 067	596	1 279
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	104 395	80 960	23 435	0	0
в т.ч. в кредитни институции	23 420	0	23 420	0	0
Компенсаторни инструменти	3	3			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	34 889 756	12 887 944	20 673 696	1 328 116	2 761 676	628 618
Централни правителства	105 047	81 289	23 758	0	593	1 163
Кредитни институции	4 075 839	932 683	2 507 872	635 284	825	10 319
Институции, различни от кредитни	459 746	109 076	349 661	1 009	4 161	5 291
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 678 037	3 834 612	13 192 187	651 238	1 472 692	311 066
Експозиции на дребно	12 571 087	7 930 284	4 600 218	40 585	1 283 405	300 779
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 327 680	3 128 106	3 180 705	18 869	435 682	128 852
Потребителски кредити	6 243 407	4 802 178	1 419 513	21 716	847 723	171 927

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	33 754 306	16 102 418	15 538 127	2 113 761	260 297
<i>От кредитни институции</i>	<i>4 044 664</i>	<i>679 405</i>	<i>3 255 036</i>	<i>110 223</i>	<i>21 433</i>
Депозити	2 074 493	534 519	1 439 354	100 620	6 233
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	85 745	33 753	42 389	9 603	475
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	437 687	0	437 687	0	4 355
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 446 739	111 133	1 335 606	0	10 370
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>9 344 644</i>	<i>5 617 764</i>	<i>3 177 461</i>	<i>549 419</i>	<i>51 122</i>
Депозити	9 327 053	5 600 173	3 177 461	549 419	51 052
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	17 591	17 591	0	0	70
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>18 827 796</i>	<i>9 805 249</i>	<i>7 568 428</i>	<i>1 454 119</i>	<i>171 642</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>1 213 977</i>	<i>0</i>	<i>1 213 977</i>	<i>0</i>	<i>10 526</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>323 225</i>	<i>0</i>	<i>323 225</i>	<i>0</i>	<i>5 574</i>

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капиталовата база)
	Общо	Редовни	Под наблюденіе	Необслужвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	34 889 756	27 683 414	1 938 079	1 072 411	4 195 852	2 761 676	952 687
Централни правителства	105 047	102 829	2 218	0	0	593	44
Кредитни институции	4 075 839	4 075 839	0	0	0	825	0
Институции, различни от кредитни	459 746	442 782	9 732	48	7 184	4 161	1
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 678 037	12 761 598	1 267 480	847 396	2 801 563	1 472 692	880 370
Експозиции на дребно	12 571 087	10 300 366	658 649	224 967	1 387 105	1 283 405	72 272
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 327 680	4 969 528	414 480	146 029	797 643	435 682	45 105
Потребителски кредити	6 243 407	5 330 838	244 169	78 938	589 462	847 723	27 167

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 708 056	2 839 955	803 559	64 542
Финансови активи, държани за търгуване	716 998	160 466	513 664	42 868
Деривати, държани за търгуване	38 979	4 521	20 523	13 935
Капиталови инструменти	42 779	41 944	743	92
Дългови инструменти	635 240	114 001	492 398	28 841
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	397 427	243 514	144 459	9 454
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	397 427	243 514	144 459	9 454
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 029 364	341 081	530 121	158 162
Капиталови инструменти	157 937	146 284	5 544	6 109
Дългови инструменти	871 427	194 797	524 577	152 053
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	25 682 945	7 861 883	16 139 782	1 681 280
Дългови инструменти	788	0	788	0
Кредити и аванси	25 682 157	7 861 883	16 138 994	1 681 280
Инвестиции, държани до падеж	851 725	471 338	341 343	39 044
Дългови инструменти	851 725	471 338	341 343	39 044
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	622 969	622 969	0	0
Имоти, машини и съоръжения	499 523	499 523	0	0
Инвестиционни имоти	123 446	123 446	0	0
Нематериални активи	80 173	80 173	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	80 173	80 173	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	186 795	140 579	46 216	0
Данъчни активи	15 818	15 818	0	0
Текущи данъчни активи	13 438	13 438	0	0
Отсрочени данъчни активи	2 380	2 380	0	0
Други активи	269 234	244 702	19 791	4 741
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	138 669	138 669	0	0
ОБЩО АКТИВИ	33 700 173	13 161 147	18 538 935	2 000 091

(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	29 329	388	18 768	10 173
Деривати, държани за търгуване	29 329	388	18 768	10 173
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	28 758 399	13 403 922	13 214 085	2 140 392
Депозити на кредитни институции	3 693 242	488 525	3 022 529	182 188
Депозити, различни от тези на кредитни институции	24 009 757	12 848 474	9 203 079	1 958 204
Дългови сертификати (включително облигации)	290 119	0	290 119	0
Подчинени пасиви	591 393	52 772	538 621	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	173 888	14 151	159 737	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	9 920	0	9 920	0
Хеджиране на справедлива стойност	9 920	0	9 920	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	25 854	25 615	236	3
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	2 889	2 887	0	2
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	6 651	6 651	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	16 005	15 768	236	1
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	309	309	0	0
Данъчни пасиви	15 916	15 903	13	0
Текущи данъчни пасиви	2 480	2 467	13	0
Отсрочени данъчни пасиви	13 436	13 436	0	0
Други пасиви	183 221	119 621	50 521	13 079
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	29 022 639	13 565 449	13 293 543	2 163 647

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	2 529 147	2 529 147		
Внесен капитал	2 529 147	2 529 147		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	213 560	213 560		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	55 007	55 007		
Материални активи	70 232	70 232		
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	-15 225	-15 225		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмпределени печалби)	1 839 054	1 839 054		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	40 766	40 766		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	4 677 534	4 677 534		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	33 700 173	18 242 983	13 293 543	2 163 647

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	343 040	180 933	158 112	3 995
Приходи от лихви	521 470	230 233	271 439	19 798
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	11 011	2 726	5 453	2 832
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	4 600	2 774	1 672	154
Финансови активи на разположение за продажба	10 829	2 496	6 625	1 708
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	483 899	216 608	253 620	13 671
Инвестиции, държани до падеж	10 287	5 629	4 024	634
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	844	0	45	799
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	277 805	130 922	128 391	18 492
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	5 946	541	3 803	1 602
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	270 210	130 381	124 477	15 352
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 644	0	111	1 533
Други пасиви	5	0	0	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 272	2 267	0	5
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	2 272	2 267	0	5
Приходи от такси и комисиони	77 030	56 324	17 730	2 976
Разходи за такси и комисиони	10 991	8 033	2 666	292
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 310	3 310		
Финансови активи на разположение за продажба	3 223	3 223		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	187	187		
Инвестиции, държани до падеж	-139	-139		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	29	29		
Други	10	10		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 421	7 421		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-582	-582		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	2 086	2 086		
Валутна търговия	5 916	5 916		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	1	1		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	141	141		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	48	48		
Нетни валутни разлики	8 379	8 379		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	183	183		
Други оперативни приходи	13 468	13 468		
Други оперативни разходи	1 886	1 886		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	184 654			
Разходи за персонал	80 939			
Общи административни разходи	103 715			
Амортизация	21 290			
Имоти, машини и съоръжения	16 259			
Инвестиционни имоти	491			
Нематериални активи (различни от репутация)	4 540			
Провизии	6 499			
Обезценка	84 347			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>83 713</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	83 713			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>634</i>			
Имоти, машини и съоръжения	0			
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	634			
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	-48			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	46 202			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	5 436			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	40 766			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	40 766			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	40 766			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	200 522	188 035	6 287	6 200	2 272
в т.ч. в кредитни институции	8 622	5 352	58	3 212	0
Дългови инструменти	2 756 607	1 023 649	1 503 566	229 392	30 248
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>2 524 848</i>	<i>925 160</i>	<i>1 370 902</i>	<i>228 786</i>	<i>27 760</i>
Държавни ценни книжа	2 111 773	909 660	977 661	224 452	22 911
Общини	619	619	0	0	8
Кредитни институции	24 629	0	24 629	0	422
Други емитенти	387 827	14 881	368 612	4 334	4 419
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>231 759</i>	<i>98 489</i>	<i>132 664</i>	<i>606</i>	<i>2 488</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	107 586	75 434	31 854	298	1 088
Кредитни институции	13 045	4 779	7 958	308	131
Други емитенти	111 128	18 276	92 852	0	1 269
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	186 795	140 579	46 216	0	0
в т.ч. в кредитни институции	46 216	0	46 216	0	0
Компенсаторни инструменти	194	194			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	26 993 270	8 407 373	16 888 034	1 697 863	1 311 113	483 866
Централни правителства	494 284	448 891	45 393	0	2 691	5 629
Кредитни институции	4 096 646	624 481	2 612 632	859 533	0	18 297
Институции, различни от кредитни	427 391	165 572	224 498	37 321	7 467	5 844
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 593 144	4 314 268	11 618 439	660 437	941 980	316 577
Експозиции на дребно	5 381 805	2 854 161	2 387 072	140 572	358 975	137 519
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 679 293	726 326	1 834 239	118 728	103 086	54 959
Потребителски кредити	2 702 512	2 127 835	552 833	21 844	255 889	82 560

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	28 758 399	13 403 922	13 214 085	2 140 392	270 211
<i>От кредитни институции</i>	<i>3 755 150</i>	<i>498 527</i>	<i>3 074 435</i>	<i>182 188</i>	<i>27 761</i>
Депозити	1 869 826	173 923	1 577 878	118 025	10 613
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	81 617	25 844	24 037	31 736	120
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	398 126	0	394 633	3 493	4 630
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 405 581	298 760	1 077 887	28 934	12 398
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>10 856 482</i>	<i>6 462 047</i>	<i>3 717 554</i>	<i>676 881</i>	<i>74 787</i>
Депозити	10 409 321	6 434 922	3 297 518	676 881	69 627
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 231	1 610	3 621	0	55
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	29 459	157	29 302	0	614
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	412 471	25 358	387 113	0	4 491
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>13 444 933</i>	<i>6 390 576</i>	<i>5 773 034</i>	<i>1 281 323</i>	<i>159 486</i>
Подчинен срочен дълг	591 393	52 772	538 621	0	6 728
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	110 441	0	110 441	0	1 449

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
						Общо	Общо
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба		
Кредити и аванси	26 993 270	21 170 547	2 370 466	915 609	2 536 648	1 311 113	954 609
Централни правителства	494 284	489 314	2 520	120	2 330	2 691	242
Кредитни институции	4 096 646	4 096 646	0	0	0	0	0
Институции, различни от кредитни	427 391	396 960	10 913	11 999	7 519	7 467	3 285
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 593 144	11 667 529	2 092 446	777 578	2 055 591	941 980	859 733
Експозиции на дребно	5 381 805	4 520 098	264 587	125 912	471 208	358 975	91 349
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	2 679 293	2 196 746	169 342	73 011	240 194	103 086	63 188
Потребителски кредити	2 702 512	2 323 352	95 245	52 901	231 014	255 889	28 161

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	287 405	176 116	107 769	3 520
Финансови активи, държани за търгуване	124 899	7 686	91 312	25 901
Деривати, държани за търгуване	12 726	12	5 240	7 474
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	112 173	7 674	86 072	18 427
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	228 164	23 000	193 014	12 150
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	228 164	23 000	193 014	12 150
Финансови активи на разположение за продажба	499 033	87 291	411 742	0
Капиталови инструменти	350	350	0	0
Дългови инструменти	498 683	86 941	411 742	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 784 108	420 409	2 317 974	45 725
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	2 784 108	420 409	2 317 974	45 725
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	33 571	33 445	126	0
Имоти, машини и съоръжения	33 571	33 445	126	0
Инвестиционни имоти	0	0	0	0
Нематериални активи	9 751	9 751	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	9 751	9 751	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	15 336	15 336	0	0
Текущи данъчни активи	671	671	0	0
Отсрочени данъчни активи	14 665	14 665	0	0
Други активи	72 222	6 459	65 743	20
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	69	69	0	0
ОБЩО АКТИВИ	4 054 558	779 562	3 187 680	87 316

(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	14 973	1 435	4 685	8 853
Деривати, държани за търгуване	14 973	1 435	4 685	8 853
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	229 101	44 006	125 344	59 751
Депозити на кредитни институции	229 101	44 006	125 344	59 751
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	3 902 255	1 044 927	2 642 264	215 064
Депозити на кредитни институции	1 974 444	128 344	1 824 764	21 336
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 927 811	916 583	817 500	193 728
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	366	366	0	0
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	126	126	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	162	162	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	0	0	0	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	78	78	0	0
Данъчни пасиви	81	81	0	0
Текущи данъчни пасиви	79	79	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	2	2	0	0
Други пасиви	42 628	11 041	28 931	2 656
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	4 189 404	1 101 856	2 801 224	286 324

(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	174	174		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	174	174		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	595	595		
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	158	158		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-136 698	-136 698		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 083	1 083		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-134 846	-134 846		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	4 054 558	967 010	2 801 224	286 324

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	38 047	12 423	24 866	758
Приходи от лихви	36 640	6 898	29 017	725
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	2 633	156	1 996	481
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	771	28	658	85
Финансови активи на разположение за продажба	1 125	409	716	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	32 111	6 305	25 647	159
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	10 561	4 064	5 819	678
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	312	6	91	215
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	337	46	219	72
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 912	4 012	5 509	391
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	0	0	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	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	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	6 836	4 287	1 801	748
Разходи за такси и комисиони	714	544	133	37
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	860	860		
Финансови активи на разположение за продажба	860	860		
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	1 565	1 565		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	347	347		
Валутна търговия	1 218	1 218		
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	53	53		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	3 457	3 457		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	16	16		
Други оперативни приходи	360	360		
Други оперативни разходи	465	465		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	24 837			
Разходи за персонал	9 803			
Общи административни разходи	15 034			
Амортизация	2 700			
Имоти, машини и съоръжения	2 366			
Инвестиционни имоти	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	334			
Провизии	28			
Обезценка	8 601			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>8 323</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	8 323			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>278</i>			
Имоти, машини и съоръжения	278			
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	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 881			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	798			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 083			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 083			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 083			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
		Капиталови инструменти	350	350	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Дългови инструменти	610 856	94 615	497 814	18 427	3 330
Дългови инструменти на местни емитенти	156 330	86 410	51 493	18 427	2 704
Държавни ценни книжа	140 904	86 410	36 067	18 427	2 507
Общини	0	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0	23
Други емитенти	15 426	0	15 426	0	174
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	454 526	8 205	446 321	0	626
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	52 155	5 161	46 994	0	1
Кредитни институции	3 044	3 044	0	0	40
Други емитенти	399 327	0	399 327	0	585
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)	2 926 363	442 658	2 437 970	45 735	142 255	32 111
Централни правителства	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	530 770	34 436	455 811	40 523	355	985
Институции, различни от кредитни	27 571	1 841	25 730	0	2	226
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 906 738	275 514	1 626 068	5 156	104 426	21 888
Експозиции на дребно	461 284	130 867	330 361	56	37 472	9 012
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	315 872	2 272	313 585	15	22 733	4 507
Потребителски кредити	145 412	128 595	16 776	41	14 739	4 505

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	4 131 356	1 088 933	2 767 608	274 815	10 250
<i>От кредитни институции</i>	<i>2 203 545</i>	<i>172 350</i>	<i>1 950 108</i>	<i>81 087</i>	<i>1 771</i>
Депозити	1 816 468	172 350	1 563 031	81 087	1 702
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	387 077	0	387 077	0	69
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 401 151</i>	<i>685 617</i>	<i>556 001</i>	<i>159 533</i>	<i>2 034</i>
Депозити	1 401 151	685 617	556 001	159 533	2 034
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>526 660</i>	<i>230 966</i>	<i>261 499</i>	<i>34 195</i>	<i>6 445</i>
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0

(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	2 926 363	2 470 524	81 643	25 892	348 304	142 255	
Централни правителства	0	0	0	0	0	0	
Кредитни институции	530 770	530 770	0	0	0	355	
Институции, различни от кредитни	27 571	26 911	29	0	631	2	
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 906 738	1 592 933	54 091	7 586	252 128	104 426	
Експозиции на дребно	461 284	319 910	27 523	18 306	95 545	37 472	
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	315 872	208 402	18 122	11 018	78 330	22 733	
Потребителски кредити	145 412	111 508	9 401	7 288	17 215	14 739	

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

53

Банките в България • януари – март 2012 г.

Алианц Банк България	55
Алфа банка – клон България	59
Банка ДСК	63
Банка Пиреос България	67
БНП Париба С.А. – клон София	71
Българо-американска кредитна банка	75
Българска банка за развитие	79
Емпорики банк – България	83
Инвестбанк	87
Инг банк Н.В. – клон София	91
Интернешънъл асет банк	95
ИШБАНК ГмбХ – клон София	99
Корпоративна търговска банка	103
МКБ Юнионбанк	107
Обединена българска банка	111
Общинска банка	115
ПроКредит банк (България)	119
Първа инвестиционна банка	123
Райфайзенбанк (България)	127
Регионална инвестиционна банка – клон България	131
СИБАНК	135
Ситибанк Н.А. – клон София	139
Сосиете женерал Експресбанк	143
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	147
Ти Би Ай Банк (бивша НЛБ Банка София)	151
Токуда банк	155
Търговска банка Д	159
УниКредит Булбанк	163
Централна кооперативна банка	167
ЧПБ „Тексим“	171
Юробанк И Еф Джи България	175

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

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	199 083	94 624	101 323	3 136
Финансови активи, държани за търгуване	20 974	7 247	12 639	1 088
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	43 575	27 139	16 368	68
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 411 191	409 537	937 236	64 418
Инвестиции, държани до падеж	135 535	63 269	56 997	15 269
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	12 062	12 062	0	0
Нематериални активи	6 324	6 324	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	2 050	2 050	0	0
Други активи	41 125	40 464	444	217
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 871 919	662 716	1 125 007	84 196
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	1 671 692	885 002	709 855	76 835
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	172	172	0	0
Данъчни пасиви	2 235	2 235	0	0
Други пасиви	33 585	30 067	1 674	1 844
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	1 707 684	917 476	711 529	78 679
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 000	69 000		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	761	761		
Резерви (включително неразпределени печалби)	91 948	91 948		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 526	2 526		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	164 235	164 235		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 871 919	1 081 711	711 529	78 679

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	16 837	8 896	6 946	995
Приходи от лихви	24 631	10 460	13 011	1 160
Разходи за лихви	14 288	7 138	6 870	280
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 142	3 173	846	123
Разходи за такси и комисиони	303	254	41	8
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-138	-138		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	552	552		
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	209	209		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	2 180	2 180		
Други оперативни разходи	148	148		
Административни разходи	9 618			
Амортизация	897			
Провизии	0			
Обезценка	3 515			
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	2 807			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	281			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 526			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 526			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 526			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 473 179	445 121	963 425	64 633
Централни правителства	6 338	0	6 338	0
Кредитни институции	401 500	9 902	383 618	7 980
Институции, различни от кредитни	31 171	2 096	29 075	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	553 449	250 468	247 302	55 679
Експозиции на дребно	480 721	182 655	297 092	974
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	406 065	132 920	272 656	489
Потребителски кредити	74 656	49 735	24 436	485
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 671 692	885 002	709 855	76 835
От кредитни институции	115 186	45 599	46 739	22 848
Депозити	22 945	97	0	22 848
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	143	0	143	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	92 098	45 502	46 596	0
От институции, различни от кредитни	735 224	497 877	221 709	15 638
Депозити	733 803	496 456	221 709	15 638
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	156	156	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 265	1 265	0	0
От граждани и домакинства	796 062	328 837	428 876	38 349
Подчинен срочен дълг	25 220	12 689	12 531	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 № 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 изпълнителен директор Никола Христов Бакалов – главен изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Росен Стоядинов Станимиров – изпълнителен директор Христо Борисов Бабев Мариета Василева Петрова Камелия Георгиева Гюлева
Прокурист	Орлин Ценков Пенев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 79.9%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	153 647	45 877	105 397	2 373
Финансови активи, държани за търгуване	119	0	119	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	386 587	12	386 575	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 486 904	158 801	1 327 029	1 074
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	30 112	30 112	0	0
Нематериални активи	9 003	9 003	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	14 208	14 208	0	0
Други активи	26 281	3 099	23 173	9
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	69	69	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 106 930	261 181	1 842 293	3 456
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	139	0	0	139
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 300 628	324 303	1 951 031	25 294
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	139	139	0	0
Данъчни пасиви	79	79	0	0
Други пасиви	15 170	4 257	10 798	115
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	2 316 155	328 778	1 961 829	25 548
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-925	-925		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-202 725	-202 725		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-5 575	-5 575		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-209 225	-209 225		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 106 930	119 553	1 961 829	25 548

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



АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	18 681	3 419	15 461	-199
Приходи от лихви	25 049	4 642	20 401	6
Разходи за лихви	8 851	3 706	4 940	205
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 343	2 343	0	0
Разходи за такси и комисиони	110	110	0	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	206	206		
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	29	29		
Други оперативни приходи	15	15		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	13 253			
Амортизация	2 295			
Провизии	17			
Обезценка	8 691			
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	-5 575			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-5 575			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-5 575			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-5 575			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 623 290	179 723	1 442 488	1 079
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	1 724	0	765	959
Институции, различни от кредитни	11 015	0	11 015	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 151 282	49 441	1 101 777	64
Експозиции на дребно	459 269	130 282	328 931	56
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	315 047	2 012	313 020	15
Потребителски кредити	144 222	128 270	15 911	41
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 300 628	324 303	1 951 031	25 294
От кредитни институции	1 616 010	47	1 615 963	0
Депозити	1 228 933	47	1 228 886	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	387 077	0	387 077	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	201 481	99 030	100 356	2 095
Депозити	201 481	99 030	100 356	2 095
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	483 137	225 226	234 712	23 199
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



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 1142, бул. „Васил Левски“ № 15–17 тел. 02/810 3500 интернет страница: www.alphabank.bg
Органи на управление	Евангелос Литрас – управител Евгения Димитрова Стоянова – управител Йоанис Евангелос Стайкос – 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 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	691 918	647 574	34 460	9 884
Финансови активи, държани за търгуване	34 830	19 531	15 299	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	156 238	89 378	35 984	30 876
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	7 565 480	3 731 914	3 591 872	241 694
Инвестиции, държани до падеж	22 008	7 345	13 225	1 438
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	289 009	289 009	0	0
Нематериални активи	30 450	30 450	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	1 673	1 673	0	0
Други активи	44 218	43 683	413	122
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	8 858 879	4 883 612	3 691 253	284 014
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	823	823	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 387 790	4 584 279	2 513 844	289 667
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	6 588	6 588	0	0
Данъчни пасиви	9 206	9 206	0	0
Други пасиви	59 652	56 257	3 072	323
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	7 464 059	4 657 153	2 516 916	289 990
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	153 984	153 984		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	78 895	78 895		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 090 764	1 090 764		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	71 177	71 177		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 394 820	1 394 820		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	8 858 879	6 051 973	2 516 916	289 990

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	165 389	116 455	47 168	1 766
Приходи от лихви	178 293	110 369	65 127	2 797
Разходи за лихви	49 881	30 891	17 959	1 031
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	25 721	25 721	0	0
Разходи за такси и комисиони	2 295	2 295	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	10 092	10 092		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 744	2 744		
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	172	172		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	106	106		
Други оперативни приходи	1 097	1 097		
Други оперативни разходи	661	661		
Административни разходи	45 171			
Амортизация	8 634			
Провизии	-10			
Обезценка	32 504			
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	79 090			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	7 913			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	71 177			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	71 177			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	71 177			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	8 518 529	4 379 173	3 894 142	245 214
Централни правителства	13 403	10 103	3 300	0
Кредитни институции	916 826	65 573	615 172	236 081
Институции, различни от кредитни	57 607	11 231	46 376	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 073 174	633 541	1 431 252	8 381
Експозиции на дребно	5 457 519	3 658 725	1 798 042	752
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 603 318	1 412 573	1 190 070	675
Потребителски кредити	2 854 201	2 246 152	607 972	77
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	7 387 790	4 584 279	2 513 844	289 667
От кредитни институции	83 115	42 322	40 793	0
Депозити	49 061	22 072	26 989	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	32 098	20 250	11 848	0
От институции, различни от кредитни	1 271 584	835 826	325 947	109 811
Депозити	1 271 584	835 826	325 947	109 811
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	5 343 775	3 706 131	1 457 788	179 856
Подчинен срочен дълг	689 316	0	689 316	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 Чаба Надь Фридьеш Харшхедьи Андраш Такач Ласло Волф Габор Кунце Золтан Денч
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Доротея 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, Република Унгария – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	214 685	192 834	19 034	2 817
Финансови активи, държани за търгуване	16 572	8 498	0	8 074
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 409	1 407	0	2
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 796 665	439 705	2 205 116	151 844
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	60 364	60 364	0	0
Нематериални активи	5 134	5 134	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	1 363	1 363	0	0
Данъчни активи	1 624	1 624	0	0
Други активи	4 271	3 953	245	73
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 102 087	714 882	2 224 395	162 810
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	347	347	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 471 013	573 798	1 736 774	160 441
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	1 698	1 698	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	10 500	6 715	673	3 112
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	2 483 558	582 558	1 737 447	163 553
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	316 797	316 797	0	0
Премиен резерв	0	0	0	0
Друг капитал	0	0	0	0
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	2	2	0	0
Резерви (включително неразпределени печалби)	301 407	301 407	0	0
Изкупени обратно собствени акции	0	0	0	0
Доход от текущата година	323	323	0	0
Междинни дивиденди	0	0	0	0
Малцинствено участие	0	0	0	0
ОБЩО КАПИТАЛ	618 529	618 529	0	0
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 102 087	1 201 087	1 737 447	163 553

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	36 757	8 372	27 995	390
Приходи от лихви	54 171	11 218	41 427	1 526
Разходи за лихви	22 925	6 506	14 966	1 453
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 401	3 389	1 672	340
Разходи за такси и комисиони	902	741	138	23
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	1 125	1 125		
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	-41	-41		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	-43	-43		
Други оперативни разходи	29	29		
Административни разходи	14 405			
Амортизация	3 817			
Провизии	0			
Обезценка	18 167			
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	368			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	45			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	323			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	323			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	323			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 968 936	500 909	2 313 231	154 796
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	136 762	35 049	30 851	70 862
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 276 814	304 592	1 914 852	57 370
Експозиции на дребно	555 360	161 268	367 528	26 564
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	400 186	64 183	309 591	26 412
Потребителски кредити	155 174	97 085	57 937	152
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 471 013	573 798	1 736 774	160 441
От кредитни институции	1 082 890	3 348	1 029 873	49 669
Депозити	981 964	258	939 608	42 098
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	7 571	0	0	7 571
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	93 355	3 090	90 265	0
От институции, различни от кредитни	422 339	240 004	159 942	22 393
Депозити	422 249	239 914	159 942	22 393
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	90	90	0	0
От граждани и домакинства	845 955	330 446	427 130	88 379
Подчинен срочен дълг	71 021	0	71 021	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	48 808	0	48 808	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. 0700 12002 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 Джордж Маркос Мантакас Йоаннис Делис Василиос Кутентакис 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

71

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	21 080	20 826	106	148
Финансови активи, държани за търгуване	314	12	197	105
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	10 219	6 776	3 443	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	451 566	16 327	413 210	22 029
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	399	399	0	0
Нематериални активи	43	43	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	127	127	0	0
Други активи	1 825	1 523	302	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	485 573	46 033	417 258	22 282
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 707	1 435	101	171
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	453 339	191 558	211 654	50 127
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	137	137	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	8 873	2 171	6 594	108
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	464 056	195 301	218 349	50 406
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4	4		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	21 071	21 071		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	442	442		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	21 517	21 517		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	485 573	216 818	218 349	50 406

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	4 166	1 059	2 882	225
Приходи от лихви	2 984	183	2 629	172
Разходи за лихви	586	60	235	291
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 498	590	548	360
Разходи за такси и комисиони	95	19	60	16
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	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	364	364		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1	1		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	3 567			
Амортизация	95			
Провизии	0			
Обезценка	3			
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	501			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	59			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	442			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	442			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	442			



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

73

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	454 657	16 354	416 274	22 029
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	233 565	4 179	207 374	22 012
Институции, различни от кредитни	12 021	1 840	10 181	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	209 002	10 288	198 697	17
Експозиции на дребно	69	47	22	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	47	47	0	0
Потребителски кредити	22	0	22	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	453 339	191 558	211 654	50 127
От кредитни институции	205 877	62 612	134 411	8 854
Депозити	205 877	62 612	134 411	8 854
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	213 643	124 540	56 553	32 550
Депозити	213 643	124 540	56 553	32 550
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	33 819	4 406	20 690	8 723
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 11 юни 2008 г.
Адрес на клона	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2 тел. 02/9218 550 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: Улрих Гюнтер Шуберт – управител Сирил Льо Мерер – заместник-управител Ивайло Любомиров Любомиров – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба С.А., Френска република – 100%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	89 088	40 399	46 915	1 774
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	26 085	9 873	7 144	9 068
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	604 201	12 268	496 985	94 948
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	53 997	53 997	0	0
Нематериални активи	455	455	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	14 385	14 385	0	0
Данъчни активи	455	455	0	0
Други активи	3 609	3 565	31	13
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 753	7 753	0	0
ОБЩО АКТИВИ	800 028	143 150	551 075	105 803
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	601 083	199 162	294 495	107 426
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	3 068	2 611	412	45
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	604 151	201 773	294 907	107 471
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	-1 460	-1 460		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	134 357	134 357		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 239	1 239		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	195 877	195 877		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	800 028	397 650	294 907	107 471

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	8 513	5 263	4 309	-1 059
Приходи от лихви	8 692	35	8 504	153
Разходи за лихви	7 919	2 446	4 250	1 223
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 266	2 266	0	0
Приходи от такси и комисиони	165	84	68	13
Разходи за такси и комисиони	21	6	13	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	16	16		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	408	408		
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	-199	-199		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-13	-13		
Други оперативни приходи	5 201	5 201		
Други оперативни разходи	83	83		
Административни разходи	3 048			
Амортизация	330			
Провизии	0			
Обезценка	3 891			
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	-6			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 238			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-1			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 239			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 239			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 239			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	742 297	23 755	623 569	94 973
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	183 631	18	90 794	92 819
Институции, различни от кредитни	9 603	0	9 603	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	517 441	23 659	492 470	1 312
Експозиции на дребно	31 622	78	30 702	842
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	30 836	21	29 973	842
Потребителски кредити	786	57	729	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	601 083	199 162	294 495	107 426
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	226 353	108 437	106 180	11 736
Депозити	173 356	108 437	53 183	11 736
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	29 302	0	29 302	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	23 695	0	23 695	0
От граждани и домакинства	374 730	90 725	188 315	95 690
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 № 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 сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките в страната и в чужбина; 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 Силвия Кирилова Кирилова Илиан Петров Георгиев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Си Ес Ай Еф АД – 61.43% Грамърси Селект Мастър Фонд (Gramercy Select Master Fund), Кайманови острови – 34.45%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	65 288	64 481	793	14
Финансови активи, държани за търгуване	3 058	0	3 058	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	30 979	7 429	23 550	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 653 272	890 201	719 380	43 691
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	14 287	14 287	0	0
Нематериални активи	231	231	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	84 562	84 562	0	0
Данъчни активи	1 932	1 932	0	0
Други активи	1 217	1 129	88	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 142	7 142	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 861 968	1 071 394	746 869	43 705
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 865	0	2 418	447
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 170 097	577 143	565 924	27 030
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	15 628	15 628	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 053	734	1 319	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	1 190 643	593 505	569 661	27 477
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	601 774	601 774		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-360	-360		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	64 232	64 232		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	5 679	5 679		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	671 325	671 325		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 861 968	1 264 830	569 661	27 477

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	15 180	9 054	5 425	701
Приходи от лихви	22 026	11 439	9 718	869
Разходи за лихви	7 030	2 323	4 545	162
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	367	111	253	3
Разходи за такси и комисиони	21	11	1	9
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	30	30		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	37	37		
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	-9	-9		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	20	20		
Други оперативни приходи	83	83		
Други оперативни разходи	323	323		
Административни разходи	2 518			
Амортизация	57			
Провизии	5 906			
Обезценка	346			
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	-43			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 310			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	631			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 679			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5 679			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5 679			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 719 452	911 865	763 139	44 448
Централни правителства	361 267	361 267	0	0
Кредитни институции	794 078	427 861	363 154	3 063
Институции, различни от кредитни	23 088	23 088	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	538 800	97 455	399 960	41 385
Експозиции на дребно	2 219	2 194	25	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 474	1 449	25	0
Потребителски кредити	745	745	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 170 097	577 143	565 924	27 030
От кредитни институции	472 692	29 536	419 513	23 643
Депозити	36 890	29 536	24	7 330
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	15 451	0	15 451	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	420 351	0	404 038	16 313
От институции, различни от кредитни	695 895	546 614	145 896	3 385
Депозити	634 810	541 121	90 304	3 385
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	61 085	5 493	55 592	0
От граждани и домакинства	1 510	993	515	2
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	Румен Андонов Порожанов – председател Диана Тонева Драгнева-Иванова Доротея Иванова Пандова-Гаргова
Управителен съвет	Асен Василев Ягодин – председател и главен изпълнителен директор Владимир Владимиров Гюлев – заместник-председател и изпълнителен директор Илия Запрянов Караниколов – изпълнителен директор Андрей Иванов Генов Христо Вангелов Карамфилов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	33 610	12 507	18 381	2 722
Финансови активи, държани за търгуване	43	43	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	382	360	22	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	427 727	53 149	331 720	42 858
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	7 591	7 591	0	0
Нематериални активи	5 984	5 984	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	4 726	3 969	755	2
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	21 000	21 000	0	0
ОБЩО АКТИВИ	501 063	104 603	350 878	45 582
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	435 100	82 885	307 098	45 117
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	104	104	0	0
Данъчни пасиви	45	41	4	0
Други пасиви	8 070	2 303	5 394	373
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	443 319	85 333	312 496	45 490
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	83 876	83 876		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	148	148		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-24 321	-24 321		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-1 959	-1 959		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	57 744	57 744		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	501 063	143 077	312 496	45 490

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	5 968	967	5 164	-163
Приходи от лихви	8 550	1 239	7 281	30
Разходи за лихви	3 452	871	2 385	196
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	611	257	350	4
Разходи за такси и комисиони	142	59	82	1
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	408	408		
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	-23	-23		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1	-1		
Други оперативни приходи	17	17		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	4 496			
Амортизация	707			
Провизии	0			
Обезценка	2 724			
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	-1 959			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 959			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-1 959			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-1 959			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	455 767	62 017	350 892	42 858
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	61 655	67	19 693	41 895
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	285 027	48 177	235 887	963
Експозиции на дребно	109 085	13 773	95 312	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	86 505	0	86 505	0
Потребителски кредити	22 580	13 773	8 807	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	435 100	82 885	307 098	45 117
От кредитни институции	212 230	60	181 214	30 956
Депозити	32 126	60	13 731	18 335
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	180 104	0	167 483	12 621
От институции, различни от кредитни	113 254	63 137	44 232	5 885
Депозити	113 254	63 137	44 232	5 885
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	92 224	19 688	64 260	8 276
Подчинен срочен дълг	17 392	0	17 392	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.emporiki.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Христос Кацанис – председател Франсоа Алфред Мари Пиншон Венсан Жюлита
Управителен съвет	Атанасиос Петропулос – председател и главен изпълнителен директор Галя Димитрова Димитрова – изпълнителен директор Йоанис Василиос Пилинис – изпълнителен директор и прокурист Бойка Маркова Василева Христос Панайотис Пантазис
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИЮБ Холдинг САС, Френска Република – 100%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	172 630	43 032	125 474	4 124
Финансови активи, държани за търгуване	79 855	2 554	77 301	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	85 228	19 073	35 827	30 328
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	727 463	207 953	501 743	17 767
Инвестиции, държани до падеж	126 119	107 080	17 246	1 793
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	12 828	12 828	0	0
Нематериални активи	371	371	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	2 489	2 489	0	0
Данъчни активи	2 082	2 082	0	0
Други активи	22 546	14 112	7 049	1 385
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	42 135	42 135	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 273 746	453 709	764 640	55 397
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	1 159 485	608 119	496 134	55 232
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	664	664	0	0
Други пасиви	12 332	4 856	7 066	410
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	1 172 481	613 639	503 200	55 642
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	89 600	89 600		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-11 539	-11 539		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	29 726	29 726		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-6 522	-6 522		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	101 265	101 265		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 273 746	714 904	503 200	55 642

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	7 072	1 948	5 141	-17
Приходи от лихви	17 441	5 061	11 877	503
Разходи за лихви	12 893	4 763	7 551	579
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 787	2 804	919	64
Разходи за такси и комисиони	544	435	104	5
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	32	32		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-237	-237		
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	-80	-80		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	117	117		
Други оперативни разходи	551	551		
Административни разходи	6 064			
Амортизация	580			
Провизии	0			
Обезценка	6 979			
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	29			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-6 522			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-6 522			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-6 522			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-6 522			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	764 479	215 174	531 236	18 069
Централни правителства	18 943	18 372	571	0
Кредитни институции	23 116	4 209	3 821	15 086
Институции, различни от кредитни	44 759	13 494	31 265	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	502 615	115 736	386 801	78
Експозиции на дребно	175 046	63 363	108 778	2 905
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	47 283	12 648	34 574	61
Потребителски кредити	127 763	50 715	74 204	2 844
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 159 485	608 119	496 134	55 232
От кредитни институции	79 970	71 746	8 223	1
Депозити	58 234	50 010	8 223	1
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	21 736	21 736	0	0
От институции, различни от кредитни	396 024	299 526	87 357	9 141
Депозити	371 306	294 951	67 214	9 141
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 756	0	1 756	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1	1	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	22 961	4 574	18 387	0
От граждани и домакинства	655 708	221 823	387 795	46 090
Подчинен срочен дълг	27 783	15 024	12 759	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 № 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 112 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател „Феста холдинг“ АД „Черноморско злато“ АД
Управителен съвет	Пламен Йорданов Милков – председател и изпълнителен директор Станимир Боянов Михайлов – заместник-председател и изпълнителен директор Цанко Илиев Коловски – изпълнителен директор Любомир Антонов Каримански – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Феста холдинг“ АД – 72.51% Петя Иванова Баракова-Славова – 21.33%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	42 813	42 237	320	256
Финансови активи, държани за търгуване	60 641	3 044	38 737	18 860
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	228 164	23 000	193 014	12 150
Финансови активи на разположение за продажба	158	158	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	348 757	121 709	213 785	13 263
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	1 124	998	126	0
Нематериални активи	517	517	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	446	446	0	0
Други активи	42 051	976	41 073	2
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	724 671	193 085	487 055	44 531
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	677	0	422	255
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	229 101	44 006	125 344	59 751
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	481 140	258 072	199 792	23 276
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	6 300	1 115	4 972	213
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	717 218	303 193	330 530	83 495
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	437	437		
Резерви (включително неразпределени печалби)	4 779	4 779		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 237	2 237		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	7 453	7 453		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	724 671	310 646	330 530	83 495

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	6 746	2 755	3 449	542
Приходи от лихви	4 538	661	3 395	482
Разходи за лихви	489	74	361	54
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 174	586	459	129
Разходи за такси и комисиони	287	228	44	15
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	1 822	1 822		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	53	53		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-271	-271		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	206	206		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	4 294			
Амортизация	162			
Провизии	0			
Обезценка	-196			
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	2 486			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	249			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 237			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 237			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 237			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	349 349	121 845	214 240	13 264
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	16 082	45	2 773	13 264
Институции, различни от кредитни	4 534	0	4 534	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	328 733	121 800	206 933	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	710 241	302 078	325 136	83 027
От кредитни институции	261 715	76 529	125 359	59 827
Депозити	261 715	76 529	125 359	59 827
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	448 526	225 549	199 777	23 200
Депозити	448 526	225 549	199 777	23 200
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



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	Аркадий Герасенко – регионален изпълнителен директор Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор Живко Иванов Тодоров – финансов директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИНГ Банк Н.В., Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	60 265	21 913	36 159	2 193
Финансови активи, държани за търгуване	617	524	37	56
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	8 320	4 740	1 746	1 834
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	502 372	142 565	322 857	36 950
Инвестиции, държани до падеж	105 754	33 719	62 426	9 609
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	20 371	20 371	0	0
Нематериални активи	382	382	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	217	217	0	0
Други активи	20 829	20 011	800	18
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	840	840	0	0
ОБЩО АКТИВИ	719 967	245 282	424 025	50 660
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	643 927	380 287	211 988	51 652
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	8 588	3 207	4 673	708
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	652 515	383 494	216 661	52 360
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	20 050	20 050		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	47 397	47 397		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	5	5		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	67 452	67 452		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	719 967	450 946	216 661	52 360

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	4 975	2 556	2 719	-300
Приходи от лихви	8 827	3 412	5 248	167
Разходи за лихви	6 882	3 247	3 121	514
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 641	1 891	687	63
Разходи за такси и комисиони	190	79	95	16
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	292	292		
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	-16	-16		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	520	520		
Други оперативни разходи	217	217		
Административни разходи	4 263			
Амортизация	218			
Провизии	0			
Обезценка	474			
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	20			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	15			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	509 913	146 293	325 914	37 706
Централни правителства	5 840	5 840	0	0
Кредитни институции	158 317	102	123 364	34 851
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	324 954	132 989	189 251	2 714
Експозиции на дребно	20 802	7 362	13 299	141
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	11 364	1 137	10 227	0
Потребителски кредити	9 438	6 225	3 072	141
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	643 927	380 287	211 988	51 652
От кредитни институции	43 924	38 438	1 993	3 493
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	5 486	0	1 993	3 493
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	38 438	38 438	0	0
От институции, различни от кредитни	308 466	196 972	94 575	16 919
Депозити	305 544	194 050	94 575	16 919
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 922	2 922	0	0
От граждани и домакинства	272 257	144 877	96 140	31 240
Подчинен срочен дълг	19 280	0	19 280	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 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	502	389	82	31
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)	1 044	0	1 044	0
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	140	140	0	0
Нематериални активи	77	77	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	42	35	7	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 805	641	1 133	31
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	2 947	370	2 546	31
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	2	2	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	14	0	14	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	2 963	372	2 560	31
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 неразмеслени печалби)	-953	-953		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-205	-205		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-1 158	-1 158		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 805	-786	2 560	31

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	28	-6	34	0
Приходи от лихви	16	0	16	0
Разходи за лихви	10	0	10	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	31	3	28	0
Разходи за такси и комисиони	13	13	0	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	4	4		
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	0	0		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	216			
Амортизация	17			
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	-205			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-205			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-205			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-205			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 044	0	1 044	0
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	187	0	187	0
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	857	0	857	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	2 947	370	2 546	31
От кредитни институции	2 403	0	2 397	6
Депозити	2 403	0	2 397	6
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	513	364	149	0
Депозити	513	364	149	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 граждани и домакинства	31	6	0	25
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	„ИШБАНК ГмбХ – клон София“ е клон на „ИШБАНК“ ГмбХ, 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 ГмбХ, Федерална Република Германия – 100%
Одитор	



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	507 071	374 043	122 268	10 760
Финансови активи, държани за търгуване	352 127	35 241	313 515	3 371
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	173 472	74 298	99 174	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 067 326	591 399	2 008 513	467 414
Инвестиции, държани до падеж	76 176	72 972	3 204	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	85 737	85 737	0	0
Нематериални активи	332	332	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	2 565	2 565	0	0
Данъчни активи	306	306	0	0
Други активи	16 148	14 568	1 576	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	4 281 260	1 251 461	2 548 250	481 549
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	3 872 910	1 815 434	1 566 946	490 530
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	256	256	0	0
Данъчни пасиви	3 313	3 313	0	0
Други пасиви	226	204	14	8
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	3 876 705	1 819 207	1 566 960	490 538
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	60 000	60 000		
Премиен резерв	48 500	48 500		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	30 144	30 144		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	248 666	248 666		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	17 245	17 245		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	404 555	404 555		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	4 281 260	2 223 762	1 566 960	490 538

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	32 136	3 930	27 534	672
Приходи от лихви	70 608	16 763	48 525	5 320
Разходи за лихви	46 210	19 561	21 799	4 850
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 453	1 940	1 304	209
Разходи за такси и комисиони	726	223	496	7
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-13	-13		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-1 071	-1 071		
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	5 961	5 961		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	67	67		
Други оперативни приходи	448	448		
Други оперативни разходи	381	381		
Административни разходи	10 322			
Амортизация	1 069			
Провизии	0			
Обезценка	1 584			
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	19 161			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 916			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	17 245			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	17 245			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	17 245			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 091 269	597 011	2 024 842	469 416
Централни правителства	1 969	1 969	0	0
Кредитни институции	280 818	306	40 697	239 815
Институции, различни от кредитни	53 305	40 634	3 073	9 598
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 739 343	551 977	1 967 395	219 971
Експозиции на дребно	15 834	2 125	13 677	32
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	10 198	115	10 083	0
Потребителски кредити	5 636	2 010	3 594	32
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 872 910	1 815 434	1 566 946	490 530
От кредитни институции	148 236	61 559	86 677	0
Депозити	39 652	21 065	18 587	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	108 584	40 494	68 090	0
От институции, различни от кредитни	2 034 915	1 013 782	705 143	315 990
Депозити	2 033 244	1 012 111	705 143	315 990
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 610	1 610	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	61	61	0	0
От граждани и домакинства	1 649 349	740 093	734 716	174 540
Подчинен сроден дълг	40 410	0	40 410	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 Янчо Панайотов Ангелов Варит Мубарак Саид Ал-Каруси Файсал Амур Мохамед Ал-Риями
Управителен съвет	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Георги Панков Христов – изпълнителен директор
Прокурист	Александър Мирославов Панталеев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Бромак“ ЕООД – 50.29% Българският Акуизиционен Къмпани II С.а.р.Л. – 30%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	204 762	89 788	112 944	2 030
Финансови активи, държани за търгуване	12 478	4 047	0	8 431
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	48 463	11 679	33 412	3 372
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 373 792	373 722	930 504	69 566
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	5 907	5 907	0	0
Нематериални активи	6 374	6 374	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	540	540	0	0
Други активи	5 836	5 701	115	20
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	2 478	2 478	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 660 630	500 236	1 076 975	83 419
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	1 449 077	563 513	802 475	83 089
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	351	133	217	1
Данъчни пасиви	457	457	0	0
Други пасиви	6 791	6 459	304	28
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	1 456 676	570 562	802 996	83 118
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	122 465	122 465		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	1 180	1 180		
Резерви (включително неразпределени печалби)	80 298	80 298		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	11	11		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	203 954	203 954		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 660 630	774 516	802 996	83 118

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	18 522	8 082	10 520	-80
Приходи от лихви	25 633	8 679	16 708	246
Разходи за лихви	13 523	5 107	7 931	485
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 025	2 881	1 967	177
Разходи за такси и комисиони	535	293	224	18
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	967	967		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	881	881		
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	-129	-129		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	1	1		
Други оперативни приходи	202	202		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	9 649			
Амортизация	893			
Провизии	148			
Обезценка	7 797			
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	-20			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	15			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	4			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	11			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	11			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	11			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 463 094	403 721	989 803	69 570
Централни правителства	674	674	0	0
Кредитни институции	136 429	1 004	71 887	63 538
Институции, различни от кредитни	1 721	7	1 714	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	961 511	337 382	618 101	6 028
Експозиции на дребно	362 759	64 654	298 101	4
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	216 614	15 705	200 909	0
Потребителски кредити	146 145	48 949	97 192	4
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 449 077	563 513	802 475	83 089
От кредитни институции	466 882	46 963	419 919	0
Депозити	24 109	6 457	17 652	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	348 244	0	348 244	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	94 529	40 506	54 023	0
От институции, различни от кредитни	582 204	345 088	187 982	49 134
Депозити	563 744	342 755	171 855	49 134
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	18 460	2 333	16 127	0
От граждани и домакинства	399 991	171 462	194 574	33 955
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 31 март 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	Д-р Имре Ендре Балог – председател Акош Барта Шандор Салай Роланд Хайнц Мишо
Управителен съвет	Мария Димова Илиева – председател и главен изпълнителен директор Анна Иванова Аспарухова – заместник-председател и изпълнителен директор Петер Арпад Черфалви – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	МКБ Банк АД, Република Унгария – 94%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 010 627	348 199	647 968	14 460
Финансови активи, държани за търгуване	162 204	101 607	42 244	18 353
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	155 271	18 430	56 359	80 482
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 066 112	2 403 607	2 429 364	233 141
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	75 982	75 982	0	0
Нематериални активи	8 190	8 190	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	8 119	8 119	0	0
Други активи	47 855	45 546	1 627	682
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	30 679	30 679	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 573 758	3 049 078	3 177 562	347 118
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 570	1 570	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 452 372	2 511 005	2 588 284	353 083
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	6 188	6 188	0	0
Данъчни пасиви	2 058	2 058	0	0
Други пасиви	4 488	3 769	625	94
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	5 466 676	2 524 590	2 588 909	353 177
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	75 964	75 964		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	5 116	5 116		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	1 024 092	1 024 092		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 910	1 910		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 107 082	1 107 082		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 573 758	3 631 672	2 588 909	353 177

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



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	85 941	65 134	21 184	-377
Приходи от лихви	111 345	69 427	40 292	1 626
Разходи за лихви	49 014	24 790	21 748	2 476
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5	0	0	5
Приходи от такси и комисиони	20 087	16 187	3 284	616
Разходи за такси и комисиони	1 381	589	644	148
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	4 208	4 208		
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	-228	-228		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	10	10		
Други оперативни приходи	1 416	1 416		
Други оперативни разходи	511	511		
Административни разходи	36 109			
Амортизация	5 329			
Провизии	-301			
Обезценка	42 679			
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	2 125			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	215			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 910			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 910			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 910			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	5 656 109	2 711 433	2 708 587	236 089
Централни правителства	11 500	11 500	0	0
Кредитни институции	253 516	3 269	55 492	194 755
Институции, различни от кредитни	86 971	278	86 693	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 817 423	596 188	2 179 954	41 281
Експозиции на дребно	2 486 699	2 100 198	386 448	53
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>1 264 468</i>	<i>879 320</i>	<i>385 115</i>	<i>33</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>1 222 231</i>	<i>1 220 878</i>	<i>1 333</i>	<i>20</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 452 372	2 511 005	2 588 284	353 083
<i>От кредитни институции</i>	<i>900 915</i>	<i>81 844</i>	<i>802 361</i>	<i>16 710</i>
Депозити	676 180	20 833	638 637	16 710
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	15 629	15 629	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	209 106	45 382	163 724	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 165 184</i>	<i>838 131</i>	<i>289 455</i>	<i>37 598</i>
Депозити	1 165 184	838 131	289 455	37 598
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
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>3 131 093</i>	<i>1 591 030</i>	<i>1 241 288</i>	<i>298 775</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>255 180</i>	<i>0</i>	<i>255 180</i>	<i>0</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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 2500; 02/811 2800 интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Стилиян Петков Вътев – главен изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Александрос Георгиос Турколиас Агис Йоанис Леопулос Антимос Константинос Томопулос Теодор Валентинов Маринов Анастасиос Никифорос Лизос Димитриос Теодосис Анагностопулос Константинос Андониос Братос
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.91%
Одитор	Делойт Одит ООД

**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	77 626	70 377	4 738	2 511
Финансови активи, държани за търгуване	8 060	7 104	648	308
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	367 010	232 050	133 935	1 025
Финансови активи на разположение за продажба	5 052	5 044	0	8
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	465 364	221 219	221 668	22 477
Инвестиции, държани до падеж	57 625	57 625	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	42 612	42 612	0	0
Нематериални активи	1 150	1 150	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	350	350	0	0
Данъчни активи	486	486	0	0
Други активи	5 472	5 109	363	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	1 345	1 345	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 032 152	644 471	361 352	26 329
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	978 170	721 589	231 193	25 388
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	228	228	0	0
Други пасиви	5 575	4 618	855	102
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	983 973	726 435	232 048	25 490
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	34 838	34 838		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-292	-292		
Резерви (включително неразпределени печалби)	14 121	14 121		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-488	-488		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	48 179	48 179		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 032 152	774 614	232 048	25 490

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 432	7 249	3 015	168
Приходи от лихви	13 233	7 683	5 271	279
Разходи за лихви	5 758	3 114	2 502	142
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 689	2 396	258	35
Разходи за такси и комисиони	371	355	12	4
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	357	357		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7	7		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-6	-6		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	11	11		
Други оперативни приходи	341	341		
Други оперативни разходи	71	71		
Административни разходи	7 472			
Амортизация	664			
Провизии	0			
Обезценка	2 784			
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	-488			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-488			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-488			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-488			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	503 295	240 484	240 334	22 477
Централни правителства	44 900	35 082	9 818	0
Кредитни институции	130 795	20 257	94 735	15 803
Институции, различни от кредитни	15 871	15 871	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	248 844	138 542	103 667	6 635
Експозиции на дребно	62 885	30 732	32 114	39
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	11 463	4 622	6 841	0
Потребителски кредити	51 422	26 110	25 273	39
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	978 170	721 589	231 193	25 388
От кредитни институции	29 449	22 865	6 166	418
Депозити	6 755	6 335	2	418
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	16 530	16 530	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	6 164	0	6 164	0
От институции, различни от кредитни	548 602	475 413	65 691	7 498
Депозити	547 290	474 101	65 691	7 498
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 312	1 312	0	0
От граждани и домакинства	379 440	223 311	138 657	17 472
Подчинен срочен дълг	20 679	0	20 679	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 Петя Николова Димитрова Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Георги Христов Беловски – изпълнителен директор Сашо Петров Чакалски – изпълнителен директор Васил Борисов Тренев Иванка Тотева Попова Радослав Тодоров Миленков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67.51%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	91 548	66 481	22 570	2 497
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	30 417	11 464	10 524	8 429
Финансови активи на разположение за продажба	783	695	55	33
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 040 512	421 583	593 568	25 361
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	29 450	29 450	0	0
Нематериални активи	3 822	3 822	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	3 478	3 478	0	0
Данъчни активи	405	405	0	0
Други активи	15 188	11 265	3 919	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	11 092	11 092	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 226 695	559 735	630 636	36 324
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2	2	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 072 712	531 898	505 534	35 280
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	373	373	0	0
Данъчни пасиви	858	858	0	0
Други пасиви	13 265	7 375	4 699	1 191
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	1 087 210	540 506	510 233	36 471
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	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	18 621	18 621		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 226	4 226		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	139 485	139 485		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 226 695	679 991	510 233	36 471

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	24 856	15 123	9 502	231
Приходи от лихви	27 557	13 658	13 720	179
Разходи за лихви	9 248	4 118	5 047	83
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 319	4 241	925	153
Разходи за такси и комисиони	290	176	96	18
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	973	973		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	134	134		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	14	14		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	64	64		
Други оперативни приходи	363	363		
Други оперативни разходи	30	30		
Административни разходи	15 617			
Амортизация	1 203			
Провизии	0			
Обезценка	3 395			
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	4 641			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	415			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 226			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 226			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 226			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 087 543	445 634	616 529	25 380
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	54 655	99	37 907	16 649
Институции, различни от кредитни	12 890	76	5 396	7 418
Предприятия (корпоративни клиенти)	920 450	416 055	503 085	1 310
Експозиции на дребно	99 548	29 404	70 141	3
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	83 818	15 699	68 119	0
Потребителски кредити	15 730	13 705	2 022	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 072 712	531 898	505 534	35 280
От кредитни институции	41 888	10 083	30 567	1 238
Депозити	31 886	81	30 567	1 238
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	10 002	10 002	0	0
От институции, различни от кредитни	416 014	191 289	214 226	10 499
Депозити	269 891	187 141	72 251	10 499
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	146 123	4 148	141 975	0
От граждани и домакинства	545 273	330 526	191 204	23 543
Подчинен срочен дълг	7 904	0	7 904	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	61 633	0	61 633	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 – заместник-председател 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
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит холдинг АГ – 80.92% Комерцбанк Акциенгезелшафт – 19.08%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	590 776	132 809	448 909	9 058
Финансови активи, държани за търгуване	8 769	5 920	2 211	638
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	815 974	52 636	734 433	28 905
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 527 700	876 725	3 227 128	423 847
Инвестиции, държани до падеж	52 537	0	43 751	8 786
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	178 512	178 031	481	0
Нематериални активи	13 823	13 823	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	7 139	7 040	99	0
Други активи	30 022	28 633	837	552
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 261 623	1 308 553	4 481 284	471 786
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	5 770 123	2 507 872	2 783 706	478 545
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	114	0	0	114
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	5 141	4 390	749	2
Други пасиви	2 649	2 435	205	9
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	5 778 027	2 514 697	2 784 660	478 670
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	1 036	1 036		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	269 299	269 299		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	6 261	6 261		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	483 596	483 596		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 261 623	2 998 293	2 784 660	478 670

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	55 329	9 949	41 872	3 508
Приходи от лихви	111 703	26 071	78 189	7 443
Разходи за лихви	75 708	28 997	42 131	4 580
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	18 064	11 102	6 253	709
Разходи за такси и комисиони	2 379	1 876	439	64
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	483	483		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 663	1 663		
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	289	289		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1 292	1 292		
Други оперативни разходи	78	78		
Административни разходи	38 173			
Амортизация	5 101			
Провизии	0			
Обезценка	5 064			
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	6 991			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	730			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 261			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	6 261			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	6 261			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	4 663 197	955 349	3 282 657	425 191
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	381 903	10	278 278	103 615
Институции, различни от кредитни	14 439	13 772	41	626
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 480 873	460 764	2 701 822	318 287
Експозиции на дребно	785 982	480 803	302 516	2 663
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	344 622	144 156	199 455	1 011
Потребителски кредити	441 360	336 647	103 061	1 652
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 770 123	2 507 872	2 783 706	478 545
От кредитни институции	81 166	38 824	31 454	10 888
Депозити	2 979	504	1 190	1 285
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	45 456	13 069	22 784	9 603
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	4 185	0	4 185	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	28 546	25 251	3 295	0
От институции, различни от кредитни	993 243	623 203	297 703	72 337
Депозити	985 553	615 513	297 703	72 337
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	7 690	7 690	0	0
От граждани и домакинства	4 499 153	1 845 845	2 257 988	395 320
Подчинен срочен дълг	52 139	0	52 139	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	144 422	0	144 422	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. 02/91001 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 Васил Христов Христов – изпълнителен директор Светослав Стоянов Молдовански – изпълнителен директор Станислав Ганев Божков Мая Иванова Ойфалош
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 28.94% Цеко Тодоров Минев – 28.94%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	491 329	436 152	48 296	6 881
Финансови активи, държани за търгуване	188 998	93 216	93 710	2 072
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	164 845	86 613	72 206	6 026
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 024 826	1 178 147	3 708 211	138 468
Инвестиции, държани до падеж	374 325	4 533	255 468	114 324
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	39 633	39 633	0	0
Нематериални активи	15 188	15 188	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 751	8 751	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	34 266	30 158	3 934	174
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 342 161	1 892 391	4 181 825	267 945
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	730	1	377	352
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 316 548	2 385 301	2 669 386	261 861
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	13 063	12 327	736	0
Данъчни пасиви	1 241	1 241	0	0
Други пасиви	52 533	15 265	31 301	5 967
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	5 384 115	2 414 135	2 701 800	268 180
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	603 448	603 448		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	343 988	343 988		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	10 610	10 610		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	958 046	958 046		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 342 161	3 372 181	2 701 800	268 180

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	80 169	28 892	48 914	2 363
Приходи от лихви	100 205	33 719	64 163	2 323
Разходи за лихви	36 880	17 142	19 138	600
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	16 208	10 387	5 087	734
Разходи за такси и комисиони	2 715	1 423	1 198	94
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	3 030	3 030		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-34	-34		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	108	108		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	411	411		
Други оперативни разходи	164	164		
Административни разходи	38 438			
Амортизация	5 505			
Провизии	319			
Обезценка	24 083			
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	11 824			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 214			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 610			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	10 610			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	10 610			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	5 391 581	1 291 433	3 959 873	140 275
Централни правителства	28 145	12 912	15 233	0
Кредитни институции	400 089	8 399	309 301	82 389
Институции, различни от кредитни	77 606	13 063	64 543	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 467 987	598 287	2 811 896	57 804
Експозиции на дребно	1 417 754	658 772	758 900	82
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>471 874</i>	<i>78 622</i>	<i>393 236</i>	<i>16</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>945 880</i>	<i>580 150</i>	<i>365 664</i>	<i>66</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 316 548	2 385 301	2 669 386	261 861
<i>От кредитни институции</i>	<i>868 434</i>	<i>78 850</i>	<i>782 540</i>	<i>7 044</i>
Депозити	129 092	78 850	43 198	7 044
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	431 546	0	431 546	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	307 796	0	307 796	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>2 078 436</i>	<i>1 292 151</i>	<i>660 725</i>	<i>125 560</i>
Депозити	2 072 541	1 286 256	660 725	125 560
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	5 895	5 895	0	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>2 190 875</i>	<i>1 014 300</i>	<i>1 047 318</i>	<i>129 257</i>
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	178 803	0	178 803	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 № 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. 02/919 85 101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Херберт Степич – председател Петер Ленкх Ференц Бершан Клеменс Халер Хуберт Фигл Паул Алан Кохер
Управителен съвет	Момчил Иванов Андреев – председател и главен изпълнителен директор Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор Евелина Милтенова Великова – изпълнителен директор Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор Моника Фюрнзин – изпълнителен директор Надежда Илиева Михайлова – член на УС и прокурист
Прокуристи	Михаил Танев Петков Емануела Димова Николова Борислав Иванчев Попов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзен Банк Интернешънъл АГ, Република Австрия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	755	624	78	53
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)	4 021	115	3 636	270
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	0	0	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	0	0	0	0
Други активи	43	40	3	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	4 819	779	3 717	323
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	6 108	2 127	3 658	323
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	11	11	0	0
Данъчни пасиви	2	2	0	0
Други пасиви	609	551	58	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	6 730	2 691	3 716	323
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 неразмеселени печалби)	-1 819	-1 819		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-92	-92		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-1 911	-1 911		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	4 819	780	3 716	323

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	65	65	0	0
Приходи от лихви	74	74	0	0
Разходи за лихви	27	27	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	12	12	0	0
Разходи за такси и комисиони	1	1	0	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	7	7		
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	0	0		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	146			
Амортизация	0			
Провизии	11			
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	-92			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-92			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-92			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-92			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	4 021	115	3 636	270
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	274	4	0	270
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 705	111	3 594	0
Експозиции на дребно	42	0	42	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	42	0	42	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	6 108	2 127	3 658	323
От кредитни институции	4 052	1 330	2 722	0
Депозити	4 052	1 330	2 722	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	732	453	8	271
Депозити	732	453	8	271
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	1 324	344	928	52
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

**INVESTICIJU BANKA**РЕГИОНАЛНА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА
КЛОН БЪЛГАРИЯ**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

Лиценз, издаден от БНБ	Финансовата институция навлиза у нас като клон на „Регионална инвестиционна банка“ – Латвия, която е държава – членка на Европейския съюз, поради което не се изисква лиценз от БНБ
Съдебна регистрация	Регистрирана в Търговски регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 200369469 съгласно удостоверение № 20090522121127 от 22 май 2009 г.
Адрес на клона	Варна 9000, ул. „Братя Шкорпил“ № 4 тел. 052/668 482 интернет страница: www.rib.lv
Органи на управление	Красен Живков Костов – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Регионална инвестиционна банка“, Латвия – 100%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	147 475	129 796	12 529	5 150
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	112 129	78 077	34 042	10
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 617 563	488 857	995 210	133 496
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	54 616	54 616	0	0
Нематериални активи	1 464	1 464	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	560	560	0	0
Други активи	7 019	6 812	167	40
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 959 552	778 908	1 041 948	138 696
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	1 669 752	799 794	732 055	137 903
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	54	36	18	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	11 328	5 340	4 897	1 091
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	1 681 134	805 170	736 970	138 994
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	227 933	227 933		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	5 048	5 048		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	42 795	42 795		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 642	2 642		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	278 418	278 418		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 959 552	1 083 588	736 970	138 994

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	23 593	14 791	9 305	-503
Приходи от лихви	26 648	13 158	13 414	76
Разходи за лихви	14 557	7 186	6 497	874
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	9 530	6 662	2 569	299
Разходи за такси и комисиони	327	142	181	4
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	396	396		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	546	546		
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	1		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	54	54		
Други оперативни приходи	1 328	1 328		
Други оперативни разходи	26	26		
Административни разходи	16 604			
Амортизация	1 379			
Провизии	0			
Обезценка	2 968			
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	2 642			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 642			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 642			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 642			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 757 937	542 185	1 082 254	133 498
Централни правителства	13 483	1 565	11 918	0
Кредитни институции	459 451	35	326 427	132 989
Институции, различни от кредитни	41 056	18 988	22 068	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	774 025	197 321	576 265	439
Експозиции на дребно	469 922	324 276	145 576	70
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	223 562	86 603	136 953	6
Потребителски кредити	246 360	237 673	8 623	64
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 669 752	799 794	732 055	137 903
От кредитни институции	224 083	14 431	209 652	0
Депозити	152 371	11 431	140 940	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	71 712	3 000	68 712	0
От институции, различни от кредитни	566 067	469 519	65 593	30 955
Депозити	566 067	469 519	65 593	30 955
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	742 477	315 844	319 685	106 948
Подчинен срочен дълг	137 125	0	137 125	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. 02/9399 240; 02/9399 111 интернет страница: www.cibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Марко Волич – председател Гий Либо – заместник-председател Рони Делшамбър
Управителен съвет	Петър Гроздев Андронов – председател и главен изпълнителен директор Александър Димитров Димитров – изпълнителен директор Франк Тео Джилберт Мари Янсен – изпълнителен директор Христина Атанасова Филипова – изпълнителен директор Кристоф Марсел Елза де Мил – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Кей Би Си Банк Н.В., Кралство Белгия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	64 984	64 577	285	122
Финансови активи, държани за търгуване	63 825	4 630	52 259	6 936
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	89 317	80 345	8 972	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	458 075	116 916	337 361	3 798
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	671	671	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	379	379	0	0
Други активи	1 596	612	975	9
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	678 847	268 130	399 852	10 865
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	12 450	0	4 162	8 288
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	635 431	262 307	262 179	110 945
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	11 209	2 833	6 161	2 215
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	659 090	265 140	272 502	121 448
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	174	174		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	604	604		
Резерви (включително неразпределени печалби)	14 758	14 758		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 221	4 221		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	19 757	19 757		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	678 847	284 897	272 502	121 448

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



**СИТИБАНК Н.А. –
КЛОН СОФИЯ**

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	7 661	4 932	2 584	145
Приходи от лихви	3 420	1 233	2 167	20
Разходи за лихви	528	187	234	107
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 631	715	678	238
Разходи за такси и комисиони	205	172	27	6
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	860	860		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-534	-534		
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	3 357	3 357		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-13	-13		
Други оперативни приходи	138	138		
Други оперативни разходи	465	465		
Административни разходи	2 754			
Амортизация	64			
Провизии	0			
Обезценка	132			
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	4 711			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	490			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 221			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 221			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 221			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	460 255	118 076	338 377	3 802
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	267 019	27 358	236 681	2 980
Институции, различни от кредитни	1	1	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	193 235	90 717	101 696	822
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	635 431	262 307	262 179	110 945
От кредитни институции	111 691	31 735	69 118	10 838
Депозити	111 691	31 735	69 118	10 838
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	522 619	230 493	192 081	100 045
Депозити	522 619	230 493	192 081	100 045
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	1 121	79	980	62
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., Ню Йорк, САЩ – 100%
Одитор	КПМГ България ООД


БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	173 128	162 399	5 987	4 742
Финансови активи, държани за търгуване	102 941	29 254	66 214	7 473
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	107 142	28 166	53 307	25 669
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 666 101	975 763	1 590 581	99 757
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	78 048	78 048	0	0
Нематериални активи	12 846	12 846	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	9 011	9 011	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	12 182	10 240	723	1 219
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 161 399	1 305 727	1 716 812	138 860
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	9 612	0	8 860	752
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 676 687	1 032 373	1 422 419	221 895
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	2 130	2 128	0	2
Данъчни пасиви	3 165	3 165	0	0
Други пасиви	28 471	16 167	11 479	825
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	2 720 065	1 053 833	1 442 758	223 474
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	34 189	34 189		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	315 513	315 513		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	12 888	12 888		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	441 334	441 334		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 161 399	1 495 167	1 442 758	223 474


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	41 504	41 504	0	0
Приходи от лихви	45 698	45 698	0	0
Разходи за лихви	16 076	16 076	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	10 171	10 171	0	0
Разходи за такси и комисиони	1 686	1 686	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	613	613		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 451	2 451		
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	136	136		
Други оперативни приходи	196	196		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	18 513			
Амортизация	3 116			
Провизии	181			
Обезценка	5 374			
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	14 320			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 432			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	12 888			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	12 888			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	12 888			

**КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.**

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 775 695	1 064 069	1 611 817	99 809
Централни правителства	5 753	1 762	3 991	0
Кредитни институции	124 232	68 337	10 853	45 042
Институции, различни от кредитни	59 103	5 909	52 536	658
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 745 118	431 240	1 261 248	52 630
Експозиции на дребно	841 489	556 821	283 189	1 479
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	196 617	40 189	155 685	743
Потребителски кредити	644 872	516 632	127 504	736
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 676 687	1 032 373	1 422 419	221 895
От кредитни институции	595 321	28 420	547 130	19 771
Депозити	404 899	6 198	378 930	19 771
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	11 944	2 048	9 896	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	178 478	20 174	158 304	0
От институции, различни от кредитни	811 365	434 486	336 695	40 184
Депозити	810 983	434 104	336 695	40 184
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	382	382	0	0
От граждани и домакинства	1 181 616	569 467	450 209	161 940
Подчинен срочен дълг	88 385	0	88 385	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0


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; 02/937 04 76 интернет страница: www.sgeb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Мартин Михайлов Заимов – председател Патрик Пиер Желан Дидие Колен Жан-Луи Матеи
Управителен съвет	Филип Шарл Лот – председател и главен изпълнителен директор Иван Виктор Мирошников – изпълнителен директор Еленка Петрова Бакалова – изпълнителен директор Мария Койчева Русева – изпълнителен директор Ян Робен Дюмонтей – изпълнителен директор Живка Стоянова Сарачинова – член на УС и прокурист Даниела Димитрова Христова – член на УС и прокурист Славейко Любомиров Славейков – член на УС и прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете Женерал, Френска република – 99.74%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 624	1 586	1 501	537
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	12 752	0	12 752	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	33 741	6 541	21 909	5 291
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	1 125	1 125	0	0
Нематериални активи	111	111	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	176	176	0	0
Други активи	384	174	210	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	51 913	9 713	36 372	5 828
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	22 662	6 190	11 404	5 068
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	77	77	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	453	114	334	5
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	23 192	6 381	11 738	5 073
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	475	475		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	28 191	28 191		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	55	55		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	28 721	28 721		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	51 913	35 102	11 738	5 073

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



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	700	199	456	45
Приходи от лихви	559	105	409	45
Разходи за лихви	70	10	39	21
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	147	38	88	21
Разходи за такси и комисиони	3	1	2	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	60	60		
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	7	7		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	0	0		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	607			
Амортизация	67			
Провизии	0			
Обезценка	-29			
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	55			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	55			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	55			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	55			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	33 747	6 545	21 911	5 291
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	11 919	2 850	8 031	1 038
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	19 924	3 157	12 514	4 253
Експозиции на дребно	1 904	538	1 366	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	736	213	523	0
Потребителски кредити	1 168	325	843	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	22 662	6 190	11 404	5 068
От кредитни институции	1 797	97	138	1 562
Депозити	1 797	97	138	1 562
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	13 637	5 188	7 077	1 372
Депозити	13 637	5 188	7 077	1 372
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	7 228	905	4 189	2 134
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	Сезгин Баяр – управител Фазилет Чавдар – заместник-управител Йозкан Демироглу – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Те-Дже Зираат Банкасъ, Анкара, Република Турция – 100%
Одитор	АФА ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	2 987	2 546	345	96
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)	72 614	17 807	54 676	131
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	547	547	0	0
Нематериални активи	481	481	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	143	77	66	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	2 179	2 179	0	0
ОБЩО АКТИВИ	79 040	23 706	55 107	227
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	47 021	8 060	38 557	404
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	59	59	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	993	852	136	5
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	48 073	8 971	38 693	409
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	52 400	52 400		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-20 233	-20 233		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-1 200	-1 200		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	30 967	30 967		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	79 040	39 938	38 693	409

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	573	351	192	30
Приходи от лихви	1 112	387	701	24
Разходи за лихви	602	49	552	1
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	78	26	45	7
Разходи за такси и комисиони	14	12	2	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	21	21		
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	5	5		
Други оперативни разходи	27	27		
Административни разходи	1 550			
Амортизация	75			
Провизии	0			
Обезценка	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	-1 200			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 200			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-1 200			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-1 200			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	114 625	22 981	91 325	319
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	14 782	2	14 649	131
Институции, различни от кредитни	2 798	0	2 798	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	82 221	9 298	72 735	188
Експозиции на дребно	14 824	13 681	1 143	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 057	81	976	0
Потребителски кредити	13 767	13 600	167	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	47 021	8 060	38 557	404
От кредитни институции	559	245	73	241
Депозити	559	245	73	241
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	27 420	4 245	23 096	79
Депозити	26 625	3 450	23 096	79
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	795	795	0	0
От граждани и домакинства	5 839	3 570	2 185	84
Подчинен срочен дълг	13 203	0	13 203	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 1040, бул. „Драган Цанков“ № 36 Световен търговски център „Интерпред“, блок Б, № 105 тел. 02/970 2427; 02/970 2420 интернет страница: www.tbibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Ариел Шалом Хасон Иво Александров Георгиев Валентин Ангелов Гълъбов Цветан Стефанов Петринин Флорентина-Вирджиния Тудор Мирча Цви Зив
Управителен съвет	Божидар Иванов Аршинков – изпълнителен директор Георги Вългов Георгиев – изпълнителен директор Венкат Анантапантула – изпълнителен директор Нора Иванова Петкова Иван Стефанов Иванов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ти Би Ай Файненшъл Сървисис Б.В., Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	35 114	15 243	18 852	1 019
Финансови активи, държани за търгуване	36 386	11 514	24 248	624
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)	254 559	92 647	148 303	13 609
Инвестиции, държани до падеж	76 571	46 805	24 864	4 902
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	4 035	4 035	0	0
Нематериални активи	200	200	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	142	142	0	0
Други активи	2 753	2 634	112	7
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	13 944	13 944	0	0
ОБЩО АКТИВИ	423 869	187 328	216 380	20 161
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	23	0	23	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	373 251	126 364	176 317	70 570
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	237	237	0	0
Данъчни пасиви	102	102	0	0
Други пасиви	2 085	1 123	870	92
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	375 698	127 826	177 210	70 662
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	53 000	53 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	347	347		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-4 940	-4 940		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-236	-236		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	48 171	48 171		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	423 869	175 997	177 210	70 662

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	2 904	2 291	587	26
Приходи от лихви	5 506	2 572	2 746	188
Разходи за лихви	3 482	1 045	2 241	196
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	958	677	241	40
Разходи за такси и комисиони	231	66	159	6
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	8	8		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-4 295	-4 295		
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	4 441	4 441		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	-1	-1		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	2 261			
Амортизация	164			
Провизии	0			
Обезценка	693			
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	-8			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-222			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	14			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-236			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-236			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-236			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	261 312	97 395	150 305	13 612
Централни правителства	684	684	0	0
Кредитни институции	41 382	38	32 316	9 028
Институции, различни от кредитни	2 979	0	2 966	13
Предприятия (корпоративни клиенти)	179 309	67 901	107 046	4 362
Експозиции на дребно	36 958	28 772	7 977	209
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	7 003	4 003	3 000	0
Потребителски кредити	29 955	24 769	4 977	209
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	373 251	126 364	176 317	70 570
От кредитни институции	12 462	9 266	213	2 983
Депозити	5 196	2 000	213	2 983
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	7 266	7 266	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	133 619	55 995	25 498	52 126
Депозити	132 820	55 196	25 498	52 126
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	799	799	0	0
От граждани и домакинства	227 170	61 103	150 606	15 461
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. „Граф Игнатиев“ № 3 тел. 02/981 01 67; 02/980 33 00 интернет страница: www.tcebank.com
Органи на управление	
Надзорен съвет	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – Япония, с представител Ейджи Йошида Артър Сърн Кацуюки Носо
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 сървисиз Ко – 99.4%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	53 077	21 709	30 536	832
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	16 904	7 234	9 670	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	377 532	90 414	259 580	27 538
Инвестиции, държани до падеж	151 395	40 799	103 125	7 471
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	5 074	5 074	0	0
Нематериални активи	344	344	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	220	220	0	0
Други активи	2 699	2 425	197	77
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	8 007	8 007	0	0
ОБЩО АКТИВИ	615 252	176 226	403 108	35 918
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	548 815	267 982	245 577	35 256
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	161	161	0	0
Данъчни пасиви	52	52	0	0
Други пасиви	2 553	817	1 651	85
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	551 581	269 012	247 228	35 341
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	50 000	50 000		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	85	85		
Резерви (включително неразпределени печалби)	12 946	12 946		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	640	640		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	63 671	63 671		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	615 252	332 683	247 228	35 341

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	5 206	1 627	3 425	154
Приходи от лихви	8 848	2 496	6 020	332
Разходи за лихви	5 169	1 869	3 061	239
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 322	704	552	66
Разходи за такси и комисиони	129	38	86	5
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-40	-40		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	237	237		
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	3		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	134	134		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	4 049			
Амортизация	395			
Провизии	0			
Обезценка	51			
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	711			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	71			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	640			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	640			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	640			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	380 935	91 501	261 895	27 539
Централни правителства	18 580	6 623	11 957	0
Кредитни институции	99 932	21 868	64 949	13 115
Институции, различни от кредитни	286	201	85	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	232 138	47 219	171 227	13 692
Експозиции на дребно	29 999	15 590	13 677	732
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	4 087	0	4 087	0
Потребителски кредити	25 912	15 590	9 590	732
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	548 815	267 982	245 577	35 256
От кредитни институции	46 974	20 128	26 846	0
Депозити	5 000	5 000	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	26 846	0	26 846	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	15 128	15 128	0	0
От институции, различни от кредитни	310 676	189 691	93 900	27 085
Депозити	310 090	189 105	93 900	27 085
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	586	586	0	0
От граждани и домакинства	191 165	58 163	124 831	8 171
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 № 100-000101 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 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8 тел. 02/989 44 44; 02/935 71 71 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Стоян Илиев Александров – председател Еленка Харизанова Манова Бахатин Гюрбюз Емел Фуат Гювен Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Пламен Иванов Петров – председател и изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор Гергана Чавдарова Беремска-Караджова Румен Димитров Петров
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	849 956	493 516	347 995	8 445
Финансови активи, държани за търгуване	206 719	104 173	93 022	9 524
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	77 684	5 335	67 580	4 769
Финансови активи на разположение за продажба	405 538	323 785	52 316	29 437
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	9 953 590	3 272 898	6 422 414	258 278
Инвестиции, държани до падеж	259 625	1 507	111 714	146 404
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	235 993	235 993	0	0
Нематериални активи	30 426	30 426	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	27 499	27 499	0	0
Данъчни активи	7 152	7 152	0	0
Други активи	42 393	40 786	686	921
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	147	147	0	0
ОБЩО АКТИВИ	12 096 722	4 543 217	7 095 727	457 778
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	80 549	9 525	63 138	7 886
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 827 473	4 113 961	4 982 907	730 605
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	5 498	0	2 339	3 159
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	38 241	18 722	954	18 565
Данъчни пасиви	18 311	18 311	0	0
Други пасиви	76 882	49 467	26 255	1 160
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	10 046 954	4 209 986	5 075 593	761 375
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	285 777	285 777		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	118 266	118 266		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 601 846	1 601 846		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	43 879	43 879		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	2 049 768	2 049 768		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	12 096 722	6 259 754	5 075 593	761 375

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	161 286	88 053	68 185	5 048
Приходи от лихви	162 708	59 760	95 349	7 599
Разходи за лихви	57 448	19 022	34 795	3 631
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	37 345	27 928	8 220	1 197
Разходи за такси и комисиони	1 939	1 233	589	117
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	108	108		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	13 694	13 694		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-191	-191		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	3 571	3 571		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	632	632		
Други оперативни приходи	2 880	2 880		
Други оперативни разходи	74	74		
Административни разходи	55 530			
Амортизация	9 033			
Провизии	9			
Обезценка	47 910			
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	48 804			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	4 925			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	43 879			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	43 879			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	43 879			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	10 660 340	3 550 556	6 828 437	281 347
Централни правителства	51 999	46 774	5 225	0
Кредитни институции	2 123 505	855 432	1 249 629	18 444
Институции, различни от кредитни	223 123	70 732	152 008	383
Предприятия (корпоративни клиенти)	5 838 580	1 545 832	4 067 263	225 485
Експозиции на дребно	2 423 133	1 031 786	1 354 312	37 035
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 643 398	613 435	1 012 829	17 134
Потребителски кредити	779 735	418 351	341 483	19 901
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	9 827 473	4 113 961	4 982 907	730 605
От кредитни институции	2 111 034	437 565	1 597 888	75 581
Депозити	1 217 181	412 260	729 340	75 581
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	24 660	5 055	19 605	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	869 193	20 250	848 943	0
От институции, различни от кредитни	3 836 197	2 028 453	1 603 631	204 113
Депозити	3 832 191	2 024 447	1 603 631	204 113
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	4 006	4 006	0	0
От граждани и домакинства	3 662 900	1 647 943	1 564 046	450 911
Подчинен срочен дълг	217 342	0	217 342	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 Димитър Георгиев Желев Хайнц Майдлингер Фридерике Коц Симоне Маркучи 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 Паскуале Джамбои
Акционери (акционерно участие над 10%)	УниКредит Банк Аустрия АГ, Република Австрия – 96.53%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	874 437	760 240	105 775	8 422
Финансови активи, държани за търгуване	66 905	49 815	4 344	12 746
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	208 526	56 993	148 433	3 100
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 690 173	804 093	672 362	213 718
Инвестиции, държани до падеж	122 550	49 069	73 481	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	58 669	58 669	0	0
Нематериални активи	763	763	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	49 416	3 200	46 216	0
Данъчни активи	1 528	1 528	0	0
Други активи	73 916	72 419	1 035	462
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 038	2 038	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 148 921	1 858 827	1 051 646	238 448
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	7 676	0	0	7 676
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 801 377	1 657 197	986 149	158 031
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	218	209	9	0
Други пасиви	3 123	2 865	245	13
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	2 812 394	1 660 271	986 403	165 720
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	-2 367	-2 367		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	143 257	143 257		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 039	3 039		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	336 527	336 527		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 148 921	1 996 798	986 403	165 720

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	18 686	10 333	5 641	2 712
Приходи от лихви	41 923	22 799	16 169	2 955
Разходи за лихви	30 623	17 550	11 947	1 126
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	0	0	1
Приходи от такси и комисиони	6 776	4 049	1 803	924
Разходи за такси и комисиони	1 075	649	384	42
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 177	1 177		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 025	2 025		
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	-1 733	-1 733		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	3	3		
Други оперативни приходи	212	212		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	16 491			
Амортизация	1 980			
Провизии	0			
Обезценка	-3 161			
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	3 376			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	337			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 039			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 039			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 039			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 712 777	825 115	673 937	213 725
Централни правителства	12 630	12 630	0	0
Кредитни институции	159 688	6	111 389	48 293
Институции, различни от кредитни	95 307	45 040	30 633	19 634
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 186 872	544 402	496 821	145 649
Експозиции на дребно	258 280	223 037	35 094	149
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	75 894	50 833	25 005	56
Потребителски кредити	182 386	172 204	10 089	93
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 801 377	1 657 197	986 149	158 031
От кредитни институции	84 438	58 571	23 210	2 657
Депозити	27 904	18 134	7 113	2 657
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	14 141	0	14 141	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	40 437	40 437	0	0
От институции, различни от кредитни	932 379	567 632	333 857	30 890
Депозити	929 916	567 034	331 992	30 890
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 865	0	1 865	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	598	598	0	0
От граждани и домакинства	1 784 560	1 030 994	629 082	124 484
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 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. 02/926 62 66 интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иво Каменов Георгиев – председател Марин Великов Митев Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Иванов Стефанов
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
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„ЦКБ груп“ ЕАД – 68.56%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	12 311	7 583	4 554	174
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	22 003	1 448	18 623	1 932
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	63 563	28 528	33 087	1 948
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	10 658	10 658	0	0
Нематериални активи	2 422	2 422	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	450	450	0	0
Данъчни активи	21	21	0	0
Други активи	1 220	1 202	18	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	11 065	11 065	0	0
ОБЩО АКТИВИ	123 713	63 377	56 282	4 054
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	107 798	78 581	26 053	3 164
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	634	634	0	0
Други пасиви	604	594	10	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	109 036	79 809	26 063	3 164
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	10 000	10 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4 849	4 849		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 417	1 417		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-1 589	-1 589		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	14 677	14 677		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	123 713	94 486	26 063	3 164

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	-79	-385	299	7
Приходи от лихви	982	369	578	35
Разходи за лихви	1 404	1 051	325	28
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	333	277	54	2
Разходи за такси и комисиони	25	15	8	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	9	9		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	17	17		
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	-27	-27		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	36	36		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	1 288			
Амортизация	210			
Провизии	0			
Обезценка	12			
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	-1 589			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 589			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-1 589			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-1 589			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	68 071	31 984	34 139	1 948
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	39 408	13 539	23 924	1 945
Институции, различни от кредитни	1 468	0	1 468	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	25 737	17 520	8 216	1
Експозиции на дребно	1 458	925	531	2
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	451	451	0	0
Потребителски кредити	1 007	474	531	2
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	107 798	78 581	26 053	3 164
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	28 353	18 919	9 011	423
Депозити	28 353	18 919	9 011	423
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	79 445	59 662	17 042	2 741
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



ЧПБ „ТЕКСИМ“

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 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107 тел. 02/9359 300; 02/9359 301 интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Апостол Лъчезаров Апостолов – председател Павлина Георгиева Найденова Милен Георгиев Марков
Управителен съвет	Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор Красимир Георгиев Жилов – изпълнителен директор Мадлена Димова Димова Румяна Стоилова Рускова Анатолий Методиев Величков Иглика Димитрова Логофетова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Финанс Консултинг АД – 19.24% Павлина Георгиева Найденова – 17.53%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	693 871	669 960	14 382	9 529
Финансови активи, държани за търгуване	16 982	4 625	11 660	697
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	138 658	7 193	48 727	82 738
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 870 955	1 600 473	3 116 693	153 789
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	66 116	66 116	0	0
Нематериални активи	31 094	31 094	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	3 250	3 250	0	0
Други активи	28 335	25 047	2 088	1 200
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 651	7 651	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 856 912	2 415 409	3 193 550	247 953
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	8 804	39	7 467	1 298
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 008 432	2 494 741	2 158 542	355 149
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	9 920	0	9 920	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	4 631	4 630	1	0
Данъчни пасиви	3 945	3 945	0	0
Други пасиви	30 011	22 714	4 150	3 147
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	5 065 743	2 526 069	2 180 080	359 594
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	452 753	452 753		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-5 728	-5 728		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	341 847	341 847		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 297	2 297		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	791 169	791 169		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 856 912	3 317 238	2 180 080	359 594

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(март 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	69 405	38 981	30 393	31
Приходи от лихви	109 384	53 107	50 521	5 756
Разходи за лихви	55 764	26 902	22 801	6 061
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	4	0	0	4
Приходи от такси и комисиони	14 262	10 591	3 217	454
Разходи за такси и комисиони	3 459	2 793	544	122
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	253	253		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 694	2 694		
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	48	48		
Нетни валутни разлики	13	13		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-159	-159		
Други оперативни приходи	2 129	2 129		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	36 426			
Амортизация	3 536			
Провизии	264			
Обезценка	26 606			
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	2 573			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	276			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 297			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 297			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 297			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 МАРТ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 142 694	1 740 159	3 239 448	163 087
Централни правителства	3 223	2 423	800	0
Кредитни институции	796 015	21 782	767 604	6 629
Институции, различни от кредитни	31 986	168	31 818	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 498 476	582 335	1 866 110	50 031
Експозиции на дребно	1 812 994	1 133 451	573 116	106 427
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	864 816	295 667	479 030	90 119
Потребителски кредити	948 178	837 784	94 086	16 308
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 008 432	2 494 741	2 158 542	355 149
От кредитни институции	97 966	37 269	36 427	24 270
Депозити	39 336	17 016	22 215	105
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	24 165	0	0	24 165
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	34 465	20 253	14 212	0
От институции, различни от кредитни	1 567 313	743 421	796 971	26 921
Депозити	1 435 976	743 421	665 634	26 921
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	131 337	0	131 337	0
От граждани и домакинства	3 220 162	1 688 992	1 227 212	303 958
Подчинен сроден дълг	122 991	25 059	97 932	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



Член на Eurobank EFG Груп

ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ

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 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14 тел. 02/8166 000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Пиерджорджо Прадели – председател Теодорос Каракасис – заместник-председател Евангелос Йоанис Кавалос Николаос Алипрантис Христос Адам
Управителен съвет	Антониос Константинос Хасиотис – председател и главен изпълнителен директор Петя Николова Димитрова – изпълнителен директор Янис Аристидис Вуюкас Йордан Маринов Суванджиев Илиян Константинов Райчев
Прокурист	Милена Ивайлова Ванева
Акционери (акционерно участие над 10%)	И Еф Джи Нью Юръп Холдинг Б.В., Кралство Нидерландия – 54.27% И Еф Джи Юробанк Ергасиас С.А., Република Гърция – 34.56% КЮХ Болкан Холдингс Лимитид, Република Кипър – 11.16%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД