

Търговските банки в България

април – юни 2005 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

април – юни 2005 г.

Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2005 г.
ISSN 1311–4816

Материалите по раздели II – V са получени за редакционна обработка на 1 август 2005 г., а по I раздел – на 26 октомври 2005 г.

Информацията, публикувана в тримесечния бюлетин на БНБ *Търговските банки 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 Батенберг“ № 1
Телефон: 9145–1351, 1906, 1271
Факс: (+359 2) 980 2425, 980 6493
Интернет страница: www.bnb.bg

I. Състояние на банковата система (второ тримесечие на 2005 г.)	5
II. Методологически бележки	43
III. Надзорни регулации	45
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите (към юни 2005 г.)	51
V. Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки	69

I. Състояние на банковата система

(второ тримесечие на 2005 г.)

1. Въведение	7
2. Банкова система	7
2.1. Структура, промени и тенденции	7
2.2. Структура на пасивите и собствения капитал	12
2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки	14
3. Състояние и тенденции в оперативния резултат	16
4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове	17
5. Качество на активите – „А“	20
5.1. Зона на повишен кредитен риск	20
5.2. Анализ на провизиите	24
6. Доходност – „Е“	25
6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността	26
7. Капитал – „С“	30
7.1. Зона на повишен риск за капитала	31
7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции	31
7.3. Свързкапитал над регулативното изискване за капиталова база	33
8. Ликвидност – „L“	33
8.1. Зона на повишен ликвиден риск	33
8.2. Ниво и тенденции в основните показатели за ликвидност	33
Приложение 1	35
Приложение 2	38

1. Въведение

Настоящият анализ акцентира върху основните тенденции в състоянието на банковата система в рамките на второто тримесечие на 2005 г. За база са използвани както месечните и тримесечни надзорни отчети, така и констатациите по линия на инспекциите на място и специализирания надзор. Приложен е пакет от статистически справки, съдържащи данни: за качеството на кредитите и силата на капиталовата позиция; за състоянието на валутния риск и ликвидността. Определен е рисковият профил на системата и на отделните търговски банки посредством подход, базиран на методиката за оценка CAMELS/CAEL. При него комплексен рейтинг по CAMELS се поставя в рамките на пълната надзорна инспекция (веднъж на 12–18 месеца), а рейтинг по 4 от компонентите (С – капитал, А – качество на активите, Е – оценка на доходността, L – оценка на ликвидността) – всяко тримесечие. Посредством рейтинга по CAEL се улавят текущите колебания във финансовото състояние и рисковия профил на всяка една банка, като при регистрирането на сериозни симптоми за негативни тенденции се инициира предсрочно пълна надзорна инспекция.

При представяне на данните по банки, банкови групи и за банковата система се използва подход, при който освен средни стойности (за банковата система) се изчисляват и стойности на медианите за всеки един от коефициентите. По този начин се елиминира ефектът от „замърсяването“ на средните стойности с теглата на коефициенти на отделни банки и се придобива още по-пълна представа за тенденциите в развитието на всяка една от банките, обект на анализ.

Запазено е групирането на търговските банки в три групи, както следва: I група, включваща 10-те най-големи банки; II група, включваща останалите 18 средни и малки банки; и III група, включваща клоновете на чуждестранни банки. Стремещт е да се отдели по-голямо внимание на процесите в групата от банки, даващи облика на банковата система, както и да се очертаят сходствата и различията в поведението на институциите с малко или незабележимо влияние върху процесите на ниво система. Подобно деление е *единствено за аналитични цели* и е пряко свързано с въведените с новия Унифициран банков отчет за дейността (UBPR) т. нар. *средни стойности (медиани) за всяка една отделна група*. По-големият брой банки в група позволява и по-коректното изчисляване на медианите при неутрализиране влиянието на екстремните стойности на показателите на ниво отделна банка (които ще продължат да бъдат обект на внимание при конкретния анализ на профила на съответната банка и, при необходимост, от гледна точка на значението им за групата или системата).

2. Банкова система

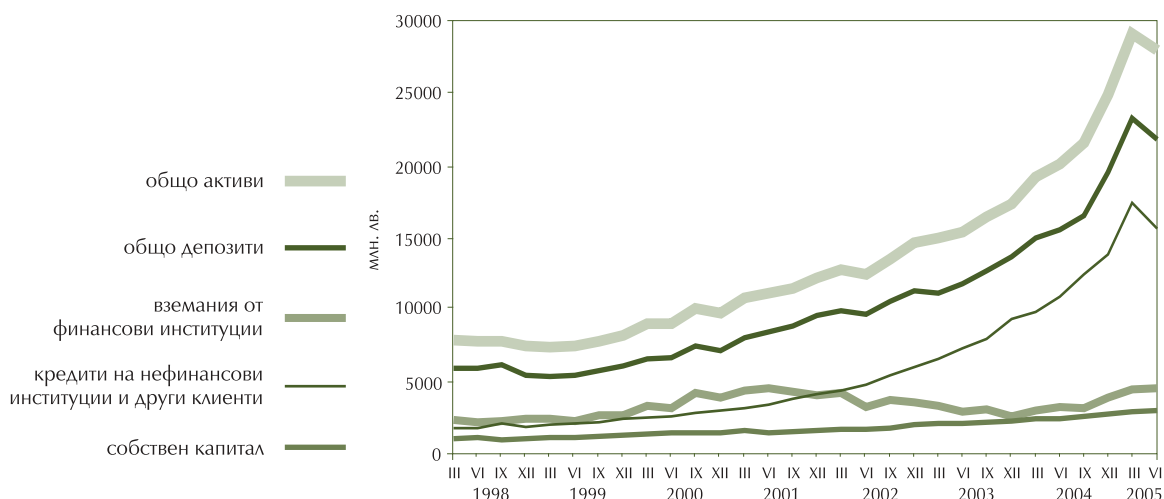
2.1. Структура, промени и тенденции

В края на полугодиято *общата сума на активите* на банковата система достигна 27 926 520 хил. лв., като спрямо юни 2004 г. е отбелязан ръст от 38.97% (7 830 505 хил. лв. в абсолютно изражение)¹. Като резултат от предприетите мерки във връзка с кредитната експанзия през второто тримесечие на 2005 г. бе регистрирано намаление на активите с 1 146 759 хил. лв. (-3.94%) спрямо март. Ако съпоставим обаче данните за юни с тези за април (поради нереалистичните данни за март) се вижда, че е налице слабо увеличение на балансовото число на системата с 1.5% (420 млн. лв.). В рамките на периода март – юни се наблюдава свиване на активите при 18 банки, докато за периода април – юни такъв процес е налице само при 10 банки.

¹ Ръстът на активите за периода юни 2003 г. – юни 2004 г. е 30.84%, или 4 736 264 хил. лв.

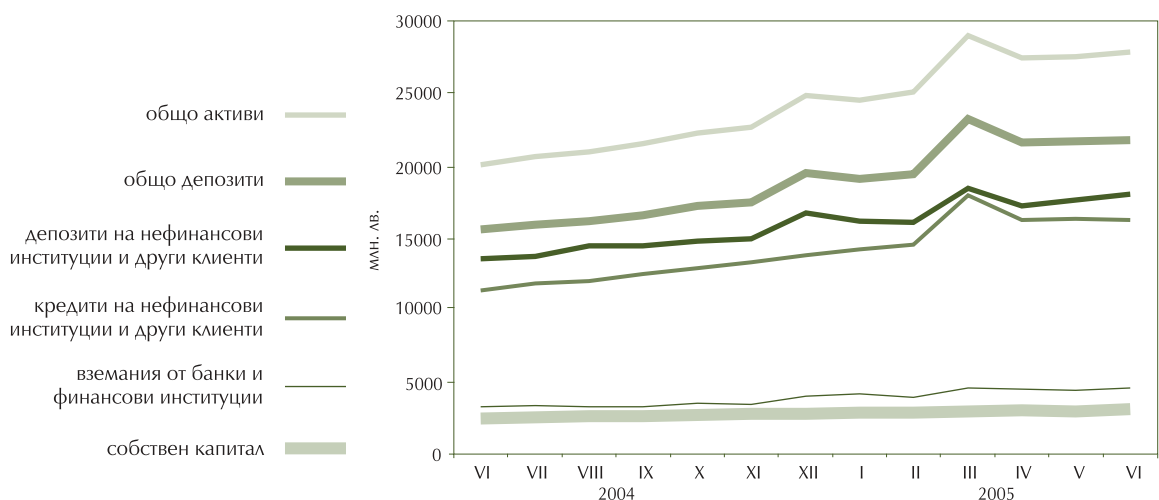
Графика 1

Динамика на основните балансови агрегати



Графика 2

Динамика на основните балансови агрегати



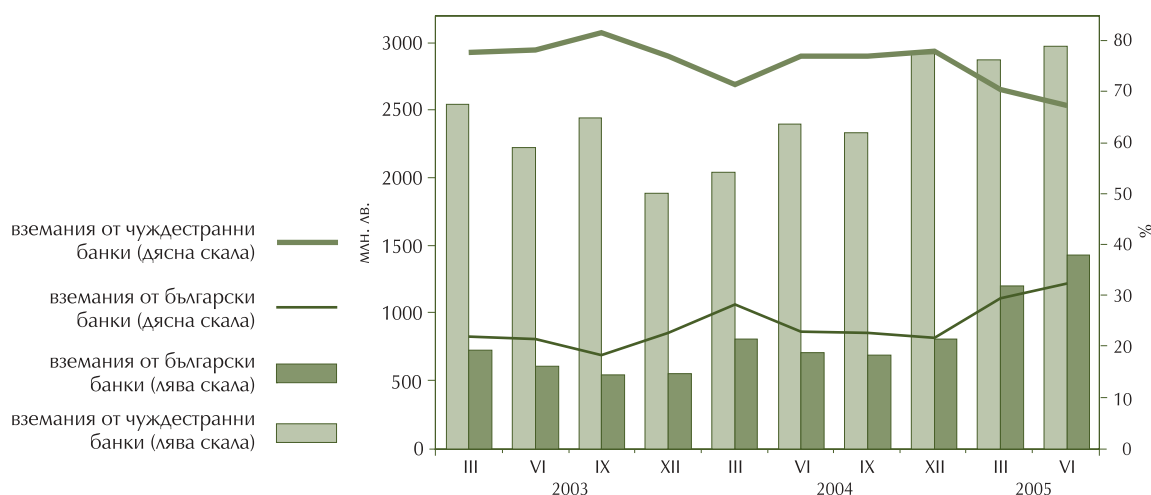
През периода в балансовите агрегати на търговските банки са настъпили следните изменения: към края на юни *паричните средства* нарастват с 303 млн. лв., или 13% спрямо март, достигайки до 9.57% дял в активите на системата (7.66% година назад). В едногодишен хоризонт е отбелязан 74%-ен ръст, но обемът е значително по-малък отколкото при другите балансови агрегати – 1133 млн. лв. Динамиката в стойностите на този агрегат през второто тримесечие се определя от значителното нарастване на паричните средства при банките от първа група (19.85%), докато при втора група и клоновете на чуждестранни банки е налице намаление – съответно 4.33% и 9.40%.

За последните 12 месеца *нетните вземания от финансови институции* са се увеличили с 1265 млн. лв., или 39%, без това да е довело до промяна на техния дял в активите – 16%. От

началото до края на разглежданото тримесечие този балансов агрегат не е претърпял съществено изменение – нарастването при половината от банките в системата е компенсирано от намалението при другата, довело до общо изменение от 28 млн. лв. (под 1%). От края на 2004 г. се очертава ясно изразен процес на нарастване на обема и дела на пласментите в местни банки, като същевременно размерът на пласментите в чуждестранни институции остава постоянен (графика 3). *Възможностите за използването на капацитета на този ресурс като средство за кредитиране са силно ограничени от изискванията на Наредба № 21, поради което не се очакват значими колебания в динамиката на този балансов агрегат през следващите няколко тримесечия.*

Графика 3

Вземания от финансови институции



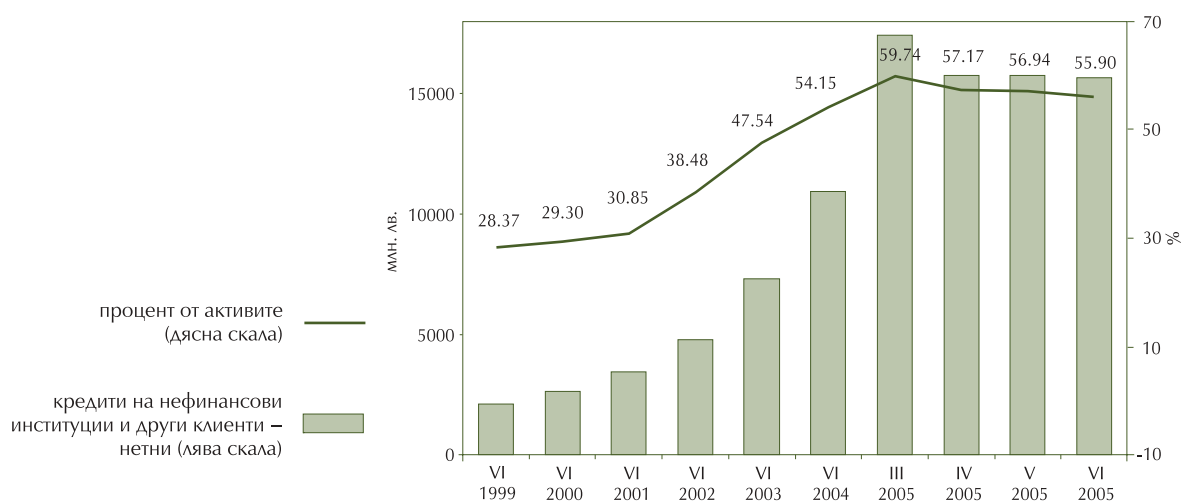
При активите в оборотен портфейл е регистрирано най-слабото нарастване в рамките на последните 12 месеца – 125 млн. лв., или 9%, което се дължи до известна степен и на значителното редуциране на този портфейл в рамките на текущото тримесечие – спад от 16% (303 млн. лв.). И при трите групи банки портфейлът намалява, което води до спад на дела му в активите на системата – от 6.5% към март до 5.68% към юни. Във вътрешната структура на оборотния портфейл в рамките на тримесечието са настъпили следните изменения: продажбата на ЦК на емитенти от приложение 1 и 2 на Наредба № 8 на БНБ, както и на ДЦК на емитенти извън този списък, съпроводена с нарастване на инвестициите в български ДЦК, е довела до съществено изменение на съотношението за инвестиции в местни и в чуждестранни ЦК. Докато към март то има близки стойности с тези за полугодieto на 2004 г. – 82% към 18% в полза на ЦК на местни емитенти, то към юни 2005 г. делът на чуждестранните ЦК е едва 9% (съотношението е 91% към 9%). Това обаче не е довело до съществени изменения във валутната структура на портфейла – половината от ЦК продължават да бъдат деноминирани в местна валута, но е променено съотношението между евро и други валути – от 73% към 27% в края на март на 51% към 49% в края на юни.

Вследствие от посочената трансформация на активите в оборотния портфейл в края на полугодieto обемът на *инвестиционния портфейл* е нараснал с 571 млн. лв. (с 34%), като паралелно с това се е увеличил делът му в активите на системата – от 5.82% към март на 8.10% към юни. В едногодишен хоризонт този портфейл е по-голям с 428 млн. лв. (23%), като основен принос за това имат банките от първа група. Въпреки че в структурата на инвестицион-

ния портфейл продължават да доминират инвестициите до падеж, като резултат от споменатите промени техният дял намалява от 68% към март до 53% към юни за сметка на дела на инвестициите за продажба. В инвестиционния портфейл на банковата система ЦК на местни емитенти продължават да заемат повече от половината от портфейла, но в рамките на периода леко се е увеличил превесът на ЦК на чуждестранни емитенти – от 33% към март на 42% към юни. Настъпили са промени и по отношение на валутната структура на портфейла: докато към март са преобладавали ЦК в левове – 38% от всичко книжа в инвестиционен портфейл, то към юни те са вече 1/3 от портфейла срещу 38% за ЦК, деноминирани в евро.

Графика 4

Кредити на нефинансови институции и други клиенти

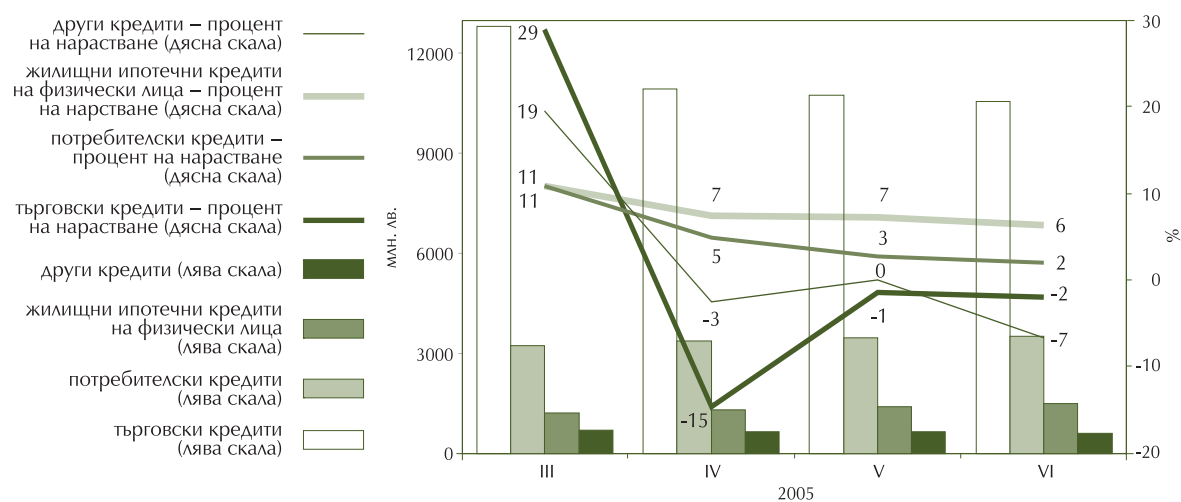


За първи път от 1998 г. кредитният портфейл на банките намалява макар и това да се дължи на фактори, свързани предимно с контролирането на кредитната експанзия от страна на БНБ, а не толкова на политика на кредитни ограничения от страна на самите банки. В рамките на периода 31 март – 30 юни 2005 г. брутните кредити намаляват с 1718 млн. лв. (9.59% спад), а след отчитане на заделените провизии – с 1758 млн. лв. В края на април кредитите бяха редуцирани с 1643 млн. лв., в края на май нарастват с 24 млн. лв., а в края на юни отново спадат с 98 млн. лв. (графика 5). И при трите групи банки е налице редуциране на портфейлите, като най-съществено е при първа група – 910 млн. лв. (7% спад), следвана от клоновете на чуждестранни банки – 480 млн. лв. (34%) и втора група – 329 млн. лв. (9%). В края на юни търговските кредити намаляват с 2246 млн. лв., докато жилищните и потребителските кредити продължиха да нарастват с устойчиви темпове. При първите е отчетено нарастване с 276 млн. лв. (22%), а при вторите – 313 млн. лв. (10%). Тези процеси доведоха до поредното намаляване на дела на търговските кредити в портфейла на банките – от 70% към юни 2004 г. до 65% към юни 2005 г., респективно делът на жилищните кредити нарасна от 5% на 9%, а на потребителските кредити – от 20% на 22% за същия период.

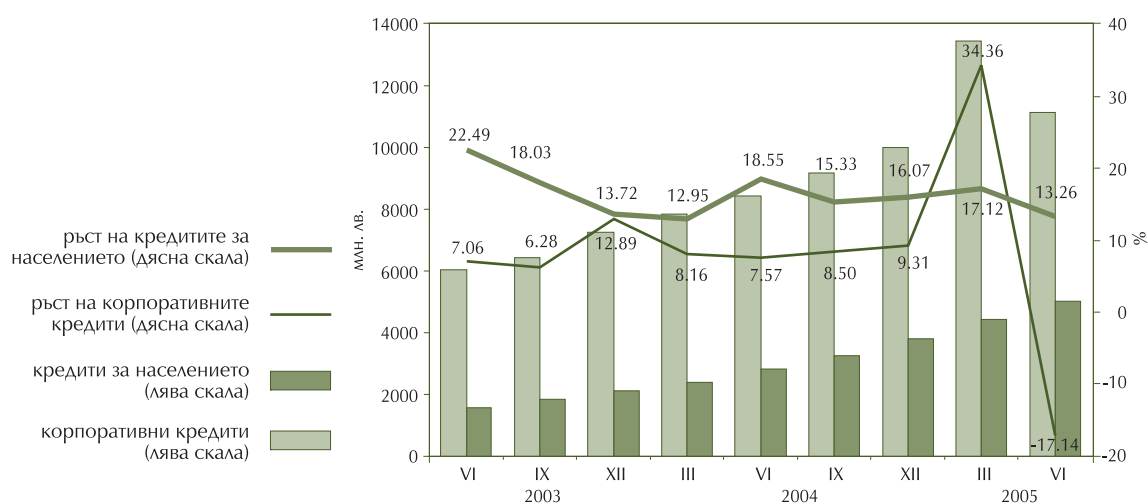
За периода юни 2004 – юни 2005 г. кредитният портфейл на банките е нараснал с 4905 млн. лв. (43.49%), като това е повече от обема на всички кредити към първото полугодие на 2002 г. (4769 млн. лв.). Трябва да се отбележи, че в рамките на последните три 12 – месечни периода (юни предходна година – юни текуща година) се наблюдава тенденция на забавяне на темпа на растеж на кредитите. За периода юни 2002 – юни 2003 г. те нарастват с 49.5% го-

дишно, към периода юни 2003 – юни 2004 г. – с 48% и съответно за посочения период – с 43%.² За последните 12 месеца най-силна се запазва динамиката при жилищните и ипотечни кредити на физически лица, които са се увеличили 2.5 пъти (915 млн. лв.), следвани от потребителските кредити – 57% (1284 млн. лв.) и търговските кредити – 33% (2642 млн. лв.).

Графика 5
Динамика на кредитите



Графика 6
Динамика на корпоративните кредити и кредитите за населението*



* Корпоративните кредити вкл. търговски кредити, кредити на бюджета, селскостопански кредити и др. кредити, а кредити за населението вкл. потребителски кредити и жилищни ипотечни кредити.

² Забавянето на растежа на кредитите в рамките на разглежданите периоди е свързано и с непрекъснатото увеличаване на обема на кредитния портфейл, на база на който той се изчислява. Абсолютният размер на нарастване на портфейла за периода юни 2002 – юни 2003 г. е 2525 млн. лв., за юни 2003 – юни 2004 г. – 3653 млн. лв. и за юни 2004 – юни 2005 г. – 4905 млн. лв.

Предприетите мерки от страна на БНБ за ограничаване на кредитирането оказаха своя ефект върху темповете на растеж на кредитите през тримесечието, като преобладаващата част от банките не само че успяха да влязат в регулация, но също така постигнаха нива на кредитния портфейл по-ниски от първоначално предвидените в плановете и.м. Към края на юни само 5 банки надвишиха предвидените в Наредба № 21 лимити и внесоха допълнителни резерви в размер на 235 848 хил. лв. Въз основа на наблюдаваните процеси през изминалото тримесечие може да се предположи, че и през следващите две тримесечия до края на 2005 г. банките ще се съобразят с наложените мерки и няма да допуснат значително надвишаване на предвидените в наредбата лимити. Очакванията са, че жилищното и потребителското кредитиране ще нараства при сходни с настоящите темпове предвид все още голямото търсене в тези сегменти и сравнително ниските обеми, които не биха довели до необходимостта от заплащането на допълнителни резерви от страна на банките.

Мотивацията на банките да развиват потребителските и жилищно-ипотечните си портфейли със сигурност има сериозни пазарни основания. БНБ обаче счита, че част от аргументите за високата активност на банките при кредитирането на населението е провокирана и от очакваното по-благоприятно третиране на такива експозиции в контекста на Новото капиталово споразумение (Базел II) и съответното банково законодателство. Изглежда банките пренебрегват сигнала на централната банка, съдържащ се в досега изпратените ил консултативни документи, че рисковите тегла на малките и ипотечните експозиции и критериите за формиране на такива портфейли вероятно ще бъдат завишени.

2.2. Структура на пасивите и собствения капитал

Значителното свиване на депозитната база спрямо първото тримесечие (с 1445 млн. лв., 6% спад) е свързано с трансформирането на получен основно от чужбина ресурс през март в кредити и връщането му обратно през второто тримесечие. Друг фактор, който оказва влияние върху ръста на депозитите през предходното тримесечие, бе наличието на блокирани суми по отпуснати кредити, отчетени като депозити на нефинансови институции, с които изкуствено бе завишена депозитната база. В едногодишен хоризонт депозитите се увеличиха с 6220 млн. лв. (40% ръст), като основен принос за това нарастване имат депозитите от нефинансови институции – 4475 млн. лв. (33%) срещу 1745 млн. лв., или 86% ръст за депозитите от финансови институции.

И при трите групи банки е налице редуциране на депозитите от финансови институции, което на ниво система е в размер на 988 млн. лв. При 11 банки в системата е регистрирано нарастване на този вид ресурс. За първи път от март 2004 г. обемът на депозитите от местни банки е по-голям от този на депозитите от чуждестранни банки, като от началото до края на второто тримесечие този ресурс намаля с 944 млн. лв. при нарастване на депозитите от местни банки със 106 млн. лв. (графика 7)³.

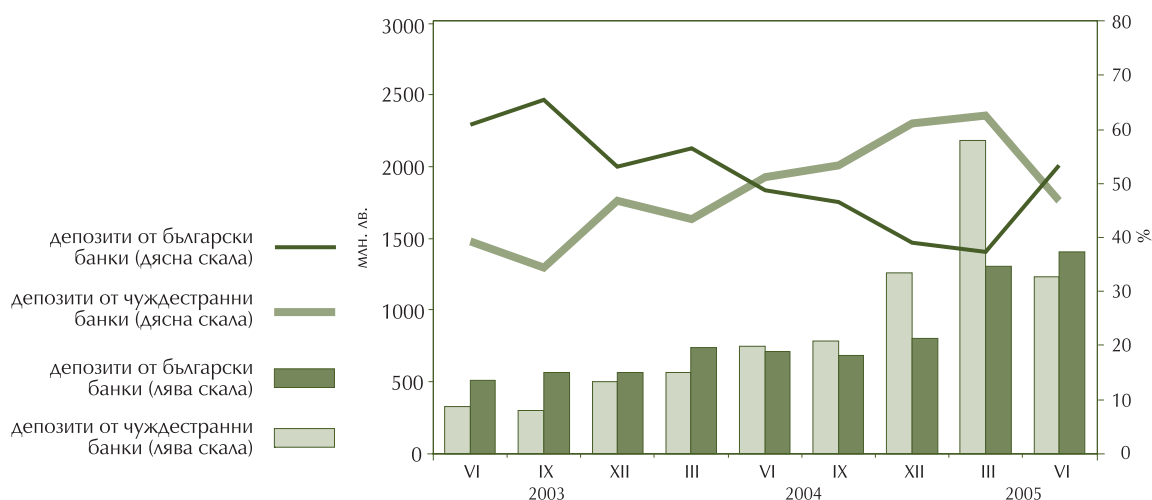
Депозитите от нефинансови институции и други клиенти следват подобна динамика като депозитите от финансови институции – намаление с 456 млн. лв. (2.47% спад), повлияно от значителното редуциране на тези средства при клоновете на чуждестранни банки – 525 млн. лв. (41% спад) и банките от втора група – 119 млн. лв. (3%). За периода юни 2004 – юни 2005 г. депозитите в системата нараснаха с 4475 млн. лв. (с 33%). От гледна точка на валутната структура най-голямо нарастване за последните 12 месеца се наблюдава при депозитите в левове – 2578 млн. лв. (41% ръст), следвани от тези в евро – 1739 млн. лв. (45%) и незначително при тези в други валути – 157 млн. лв. (5%). По отношение на вътрешната структура

³ В действителност размерът на получените депозити от чужбина е по-голям, тъй като сумата на депозитите от други финансови институции към края на юни е близо 1/3 от общата сума на депозитите от финансови институции и вероятно значителна част от него е от чуждестранни институции.

на депозитите с най-голям принос за увеличението са срочните депозити, които нарастват с 2111 млн. лв. (34%), съответно безсрочните депозити с 1933 млн. лв. (36%), а спестовните с 431 млн. лв. (23%).

Графика 7

Динамика на депозитите от финансови институции

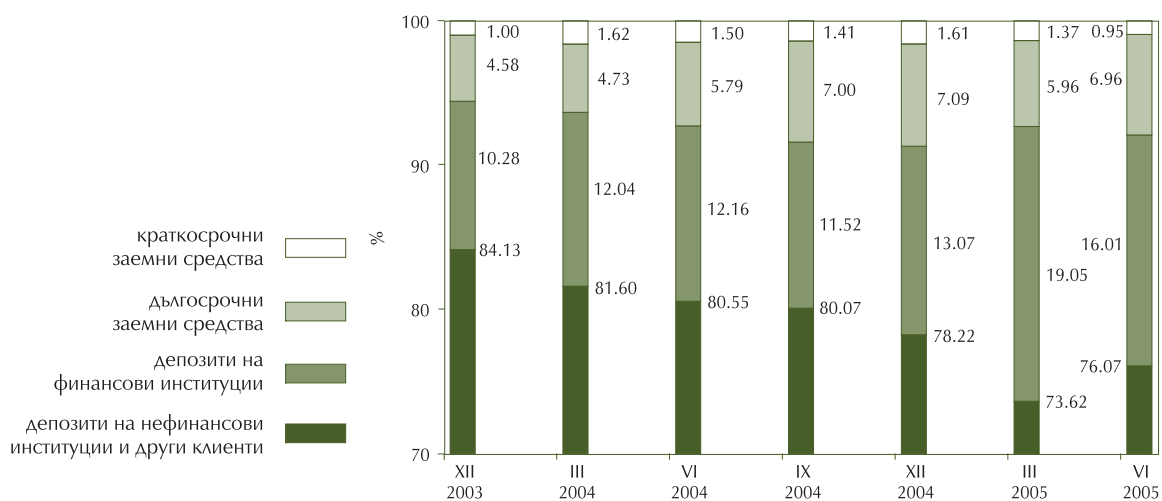


В края на юни обемът на *краткосрочните средства* на системата намалява със 118 млн. лв. (34% спад). Като дял в привлечените средства краткосрочните ресурси намаляват до 0.95% спрямо 1.36% към март 2005 г. и 1.50% година назад. Единственият привлечен ресурс, който продължава да нараства и през текущото тримесечие, е *дългосрочният заеман ресурс* – 154 млн. лв., или 10.33%, като само в рамките на тримесечието неговият дял в общо привлечените средства нараства с 1 процентен пункт до 6.96%. Увеличението на този ресурс с 675 млн. лв. (70%) за изминалите 12 месеца е по-голямо от темпа на нарастване на капитала на банките за същия период (598 млн. лв.) и е свидетелство за ролята му за финансиране ръста на активите. Към края на първото полугодие на 2005 г. общият обем на *всички фондове за финансиране (без капитала)* е 23 640 992 хил. лв., което е с 1 608 808 хил. лв. по-малко от предходното тримесечие. За периода юни 2004 – юни 2005 г. фондовете се увеличили с 6 869 373 хил. лв., или 41%.

Към полугодие то привлеченият ресурс от чужбина е редуциран с 853 млн. лв. (25% спад) срещу 99 млн. лв., или 3% спад за привлечения ресурс от български банки. Това доведе и до нарастване на превеса на ресурса от местни банки към този от чуждестранни институции – от 48% към 52% за март на 54% към 46% за юни. *Все още няма достатъчно доказателства в подкрепа на твърдението, че е настъпил обратим процес по отношение финансирането на ръста на активите с ресурс от местния пазар. По-скоро при настоящата ситуация на ограничено кредитиране не би могло да се очаква навлизането на значим по обем ресурс отвън.*

През второто тримесечие *собственият капитал* на банковата система нарасна със 112 млн. лв. (3.85%) предимно чрез увеличената със 149 млн. лв. печалба и внесения нов акционерен капитал (30 млн. лв.).⁴ Регистрираният ръст за периода юни 2004 – юни 2005 г. е 25% (598 млн. лв.), като това е най-значимото увеличение на този балансов агрегат за целия период от 1998 г. до сега. Реално увеличение на внесения акционерен капитал има при три банки.

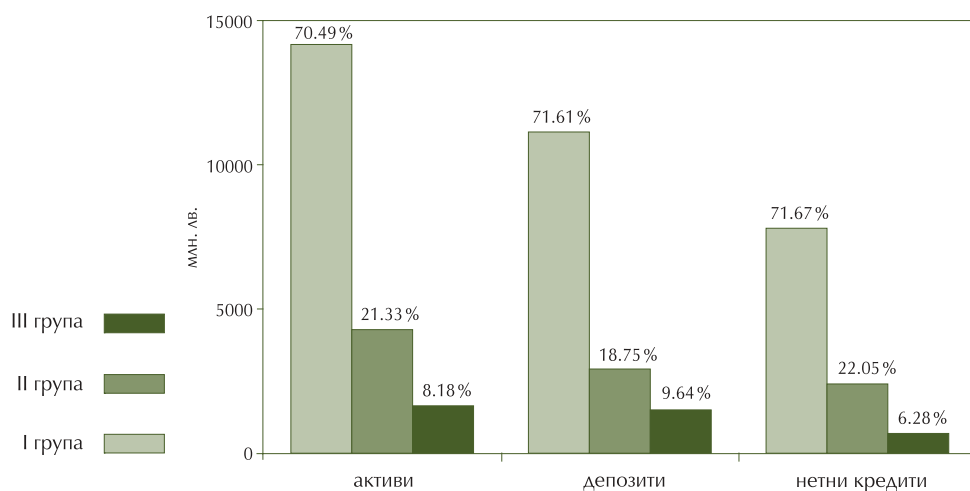
⁴ При прегледа на този балансов агрегат следва да се има предвид, че към 30 юни 2005 г. МБТР вече не участва в изчисленията поради отнемането на лиценза ѝ.

Графика 8
Общо фондове

Промени в собствеността

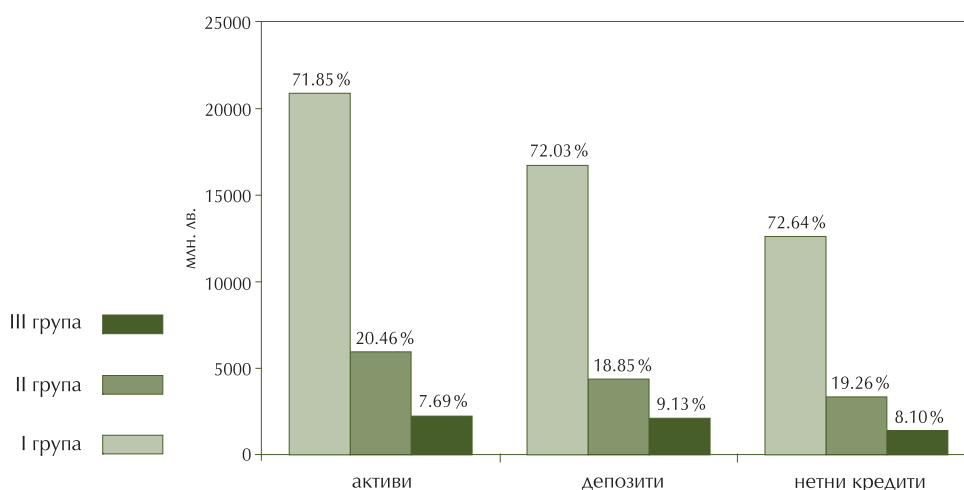
През настоящото тримесечие не са извършени съществени промени в собствеността.

2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

Графика 9
Пазарен дял на групите банки към юни 2004 г.

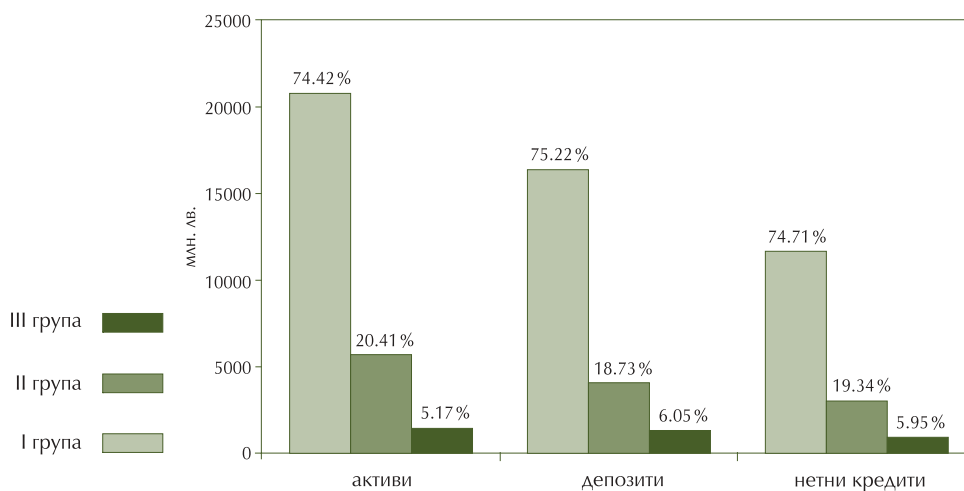
Графика 10

Пазарен дял на групите банки към март 2005 г.



Графика 11

Пазарен дял на групите банки към юни 2005 г.



Банките от първа група запазват доминиращите си позиции на пазара на банкови услуги, като през последните 12 месеца успяха да си осигурят още по-голям пазарен дял – активите на 10-те големи достигнаха до 74.42% от активите на системата спрямо 70.49% година назад. Това е резултат от по-сериозните им възможности да предлагат атрактивни финансови продукти, както в областта на привличането на ресурс, така и при предоставянето на средства. По-добрата конкурентоспособност способства нарастването на дела на групата в депозитната база на системата с 3.6% процентни пункта до 75.22%. Съответно нетните кредитите достигат до 74.71% (ръст от 3 процентни пункта). Подобна е динамиката и при останалите балансови агрегати, като най-голямо е увеличението на дела на групата по отношение на нетните вземания от финансови институции – с около 14 процентни пункта, достигайки до 70%

от всички пласменти в системата. Единствените балансови агрегати, по които тази група намалява слабо или незначително своя дял, са инвестиционния портфейл – спад с около 4 процентни пункта до дял от 86% от всички ЦК в инвестиционен портфейл, както и собствен капитал – спад с около 0.30 процентни пункта до 73.96% от капитала на системата. *Поради нарастването на пазарната концентрация в 10-те големи банки, стабилността на банковата система ще се влияе във все по-голяма степен от поведението и склонността на всяка една от тези институции да поемат по-големи рискове в дейността си. Тази констатация се отнася в по-голяма степен за първите седем по големина на активите банки, където са съсредоточени близо 2/3 от активите и капитала на системата.*

Вследствие от посочените процеси при групата на големите банки, 19-те банки от втора група свиха пазарните си дялове в основните сегменти, но не в такава степен както клоновете на чуждестранни банки. В рамките на последните 12 месеца втора група намали своя дял в активите на системата с 0.92 процента пункта до 20.41%, съответно в нетните кредити с 2.7 процента пункта до 19.34%. Депозитите на банките от тази група запазват нивата си от предходната година – 18.73%, което говори, че преобладаващата част от малките и средните банки също съумяват да предложат атрактивни продукти. Повиши се делът на нетните вземания от финансови институции с близо 2 процента пункта до 22.70%, както и делът на групата в активите в инвестиционен портфейл – с 4.33 процента пункта до 12.17%. Подобно на първа група банки делът на собствения капитал на групата намалява с около 1 процентен пункт до 23.39%, а също така и делът на оборотния портфейл – с 8.25 процента пункта до 27.80%.

Свиването на пазарните позиции на клоновете на чуждестранни банки през разглеждания 12 месечен период, се дължи не толкова на конкуренцията в сектора, колкото на влиянието на значителния ръст на активите на един от клоновете към полугодieto на 2004 г., както и на предстоящото закриване на клона на НБГ и прехвърлянето на част от активите към ОББ. В резултат от посочените процеси пазарната позиция на 6-те клона спада от 8.18% към юни 2004 г. до 5.17% към юни 2005 г., паралелно с намалението на депозитите им от 3 процента пункта до 6.05% и нетните кредити – от 0.33 процента пункта до 5.95%.

3. Състояние и тенденции в оперативния резултат

В края на юни 2005 г. банковата система отчете печалба в размер 277 482 хил. лв., като спрямо първото тримесечие резултатът е удвоен (нарастване със 149 млн. лв.), а спрямо същия период на предходната година е налице ръст от 24% (53 млн. лв.). Увеличи се делът на банките от втора група и на клоновете на чуждестранни банки в печалбата на системата – при първите с около 4 процентни пункта до 12.85%, а при вторите с 1.6 процентни пункта до 4.53%. Ако обаче се вземат абсолютните стойности на нарастване на финансовия резултат се вижда, че 10-те банки от първа група продължават да бъдат с най-голям принос – 116 млн. лв., въпреки че техният дял намалява до 82.62% към края на юни (88.19% към март). Независимо, че трите най-големи банки (ДСК, Булбанк и ОББ) са удвоили печалбата си само в рамките на периода март – юни, това не способства за запазване дела им в печалбата на системата – 53% спрямо 60% към март.

Анализът на данните към полугодieto потвърждава изводите от предходни периоди – ускоряването на темповете на нарастване на разходите за лихви в сравнение с темпа на нарастването на приходите от лихви оказва натиск върху растежа на основния доход на банките. Докато за периода юни 2003 – юни 2004 г. разходите за лихви се увеличиха с 34%, за периода юни 2004 – юни 2005 г. те бележат ръст от 71%. Съответно темповете на растеж при приходите от лихвите за двата разглеждани периода са 37% за първия 12-месечен период и 42% за втория. Това съответно доведе до ръст на нетния доход от лихви с 32% за периода

юни 2004 – юни 2005 г. спрямо 38% ръст за предходния период. Трябва да се отбележи и чувствителното увеличение на разходите за провизии, които нарастват с 80 млн. лв. в рамките на изминалите 12 месеца (близо 3 пъти) като резултат от 55%-ното увеличение на класифицираните експозиции в едногодишен хоризонт.

Графика 12

Печалба**Индекс на концентрация на пазара ННІ**

И през този отчетен период има само отделни случаи на концентрация в областта на кредитирането, влоганабирането или най-общо по отношение на размера на активите. Банка ДСК запазва лидерските си позиции по отношение на предоставянето на потребителски кредити (стойността на индекса над 2000 свидетелства за наличието на висока концентрация), както и жилищни и ипотечни кредити (стойността е над 1000 – умерена концентрация) и при набирането на спестовни влогове (също умерена концентрация). При ОББ обемът на раздадените селскостопански кредити съответства на умерена концентрация, а при ПИБ нивото на краткосрочните заемни средства (над 4000) показва висока концентрация. Индексът по всички балансови позиции при първа група свидетелства за наличието на висока концентрация, като най-значима е по отношение на потребителските и жилищните ипотечни кредити (над 8000), а най-ниска при селскостопанските кредити (над 3000). При втора група банки съществува умерена концентрация по отношение на селскостопанските кредити, другите кредити и вземания и дългосрочните заемни средства (и за трите позиции над 1000). Тези стойности означават, че доминиращи позиции продължават да имат банките от първа група, като на практика това са първите 2–3 институции по големина на активите.

4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

Второто тримесечие на 2005 г. коригира в известни граници остротата на основните рискове в системата. Движещ фактор на промяна бе необходимостта от съобразяване с мерките за охлаждане на кредитите, в сила от началото на месец април. Ефект дадоха и проведените пълни надзорни инспекции в някои от най-проблематичните и/или агресивни по отношение на кредитирането банки, което оказва известно възпиращо въздействие върху поведението

им. Отнемането на лиценза на МБТР остана без ефект върху поведението на депозантите на останалите банки, но промени нагласите на някои от по-рисковите играчи на пазара. В комбинация с категоричната позиция на БНБ да реагира твърдо на всички опити за заобикаляне на рестрикциите това обуслови *един по-балансиран рисков профил, подкрепен със засилена капиталова позиция.*

Основните характеристики на рисковия профил на системата през второто тримесечие са:

- Придържане към наложените в Наредба № 21 на БНБ лимити в кредитирането;
- Стремение за намаляване размера на кредитния портфейл при запазване на тенденциите на плавна промяна в качеството на отделните портфейли от кредити (най-силно изразен при потребителското кредитиране) и спад в нивото на провизираност;
- Капиталовата позиция на системата леко се подобри като резултат от едновременното действие на следните фактори: спад в общия рисков компонент на активите най-вече вследствие от свиването на кредитния портфейл; действия за подкрепа на капиталовата база от страна на няколко банки със стойности на показателите, близки до допустимия регулаторен минимум; капитализация (частична или пълна) на натрупаната към края на 2004 г. печалба от преобладаващата част от банките;
- Независимо от агресивното си поведение по отношение на кредитите през последните няколко години банките съумяват да поддържат добро равнище на ликвидността. Заделените ресурси за осигуряване на ликвидни нужди са адекватни на рисковия профил на институциите.

Спадът в темповете на кредитиране не промени степента на кредитния риск. Независимо от намалението на брутните кредити в края на юни спрямо края на март класифицираните различни от „редовни“ експозиции нарастват с 50 564 хил. лв., или с 4.30%. В едногодишен хоризонт тенденцията е още по-силно изразена. При ръст на класифицираните (различни от „редовни“) експозиции за 12 месеца с 55.01% (или 434 831 хил. лв.) нарастването на класифицираните търговски кредити е 43.04%, на потребителските – 158.25%, а на ипотечните – 256.83%. И при трите сегмента на кредитния портфейл ръстът на класифицираната им част е по-висок отколкото брутният ръст на кредитите от съответния вид. *Налице е плавна, но постоянна тенденция на замърсяване на портфейлите на част от банките, което на ниво система обуславя и промяна в степента на обезценка на основните видове кредитни продукти:*

- **потребителските кредити**, класифицирани извън групата „редовни“, достигат 211 763 хил. лв. (144 612 хил. лв. към март и 81 998 хил. лв. към юни 2004 г.), като заемат 6% от общата сума на този вид кредити. Към март делът им е 4.50%, а година по-рано – 3.66%;
- **ипотечните кредити** отбелязват сходни тенденции. Класифицираната част извън „редовни“ от тях е 4.38% (3.04% към март 2005 г. и 3.12% към юни 2004 г.), като размерът им към юни 2005 г. достига 66 060 хил. лв. (37 398 хил. лв. към март и 18 513 хил. лв. година по-рано);
- не правят изключение и процесите в сегмента на **търговските кредити**. Ако към юни 2004 г. класифицираната част е в размер на 616 558 хил. лв. (съответно 7.81%), то година по-късно те са вече 881 929 хил. лв. и представляват 8.37% от общата сума на търговските кредити. (Към март 2005 г. размерът им е 908 087 хил. лв., а делът – 7.11%).

Доколкото динамиката при ипотечните и потребителски кредити е най-голяма, а ръстове-те им надхвърлят средните за системата (например 12-месечното нарастване е 57.27% при

потребителските кредити, 154.47% при ипотечните и 33.48% при търговските) не следва да се изключва продължаване на очертаната тенденция на влошаване и в следващите тримесечни периоди. Влияние върху този процес ще оказва и удължаването на матуритета на кредитите, поставящо под по-голяма проблематичност способността за адекватна преценка на бъдещото финансово състояние на кредитополучателите, особено на онези от тях, кредитирани за текущи нужди или за покупка на жилище. От данните се вижда, че сумата на кредитите над една година нараства до 8 899 777 хил. лв. (при 8 703 963 хил. лв. към март и 5 749 350 хил. лв. година по-рано), като делът им в общата сума на кредитите е 57.02% (50.14% към март и 52.85% към юни 2004 г.).

Графика 13
Кредити над 1 година към общо кредити



Общият размер на кредитите над 1 млн. лв. достигна 7 821 982 хил. лв., като делът на редовните е 90.61%, на тези под наблюдение – 5.69%, а на класифицираните като нередовни и необслужвани – съответно 2.07% и 1.63%. Те заемат приблизително 74% от портфейла търговски кредити на системата, като характерно за по-големите от тях е формирането им като съвместна експозиция на няколко банки към отделен клиент.

Данните към края на юни показват ниска степен на валутен риск на ниво система и отделни банки. Системата е експонирана основно към активи в евро, доларовата позиция е все още къса и ангажира 5.64% от капитала на системата, делът на позицията в други валути е пренебрежимо малък. Общата сума на активите в евро е 5865 млн. евро, пасивите са в размер на 5172 млн. евро. Доларовата позиция е съответно 2148 млн. долара активи и 2451 млн. долара пасиви.

По отношение на март 2005 г. не настъпи съществена промяна в структурата на лихвения риск. Кумулативната GAP позиция е 0.40% от сумата на активите, като на ниво отделни банки с негативен GAP са 13 от тях – 3 от първа група и 10 от втора. Не може да се направи изводът, че са налице фундаментални лихвени диспропорции, потенциално обременяващи със значим риск системата.

5. Качество на активите – „А“

- *Поведението на банките през тримесечието по отношение управлението на портфейлите от активи бе повлияно до голяма степен от наложените мерки за ограничаване ръста на кредитите.*
- *Класифицираните активи трайно растат по-бързо от всички активи.*

През разглеждания период (април – юни 2005 г.) поведението на търговските банки се характеризираше с придържане към изискванията на централната банка по отношение спазване на наложените лимити в кредитирането, така че да намалят размера на необходимите допълнителни минимални резерви, които следва да заплатят, или да се избегне заплащането на такива. Общо 30 банки в системата отчетоха ръст на кредитите за периода февруари – март по-голям от 4%, като само 5 институции не успяха да снижат размера на кредитния си портфейл в рамките на допустимите лимити по Наредба № 21. Тези институции внесоха допълнителни минимални задължителни резерви в размер на 236 млн. лв. Следва да се има предвид, че при част от институциите редуцирането на кредитния портфейл се осъществяваше и по линия на трансфериране на кредити към банката майка или към лизингови дружества, собственост на банката. През тримесечието не бяха наблюдавани промени при инвестициите в различни финансови инструменти – разнообразяването на портфейлите с по-екзотични инструменти е ограничено в разумни рамки, като продължават да доминират пласментите в български ДЦК и в чуждестранни ДЦК от Приложение 1 и 2 на Наредба № 8 на БНБ. В края на периода някои банки прехвърлиха ЦК от оборотен в инвестиционен портфейл (включително и чрез схемата продажба на ЦК и отново закупуване на същите емисии), като основната цел бе да се избегне отчитането на търговски портфейл съгласно критериите на новата Наредба № 8 на БНБ (в сила от 1 юли 2005 г.).

5.1. Зона на повишен кредитен риск

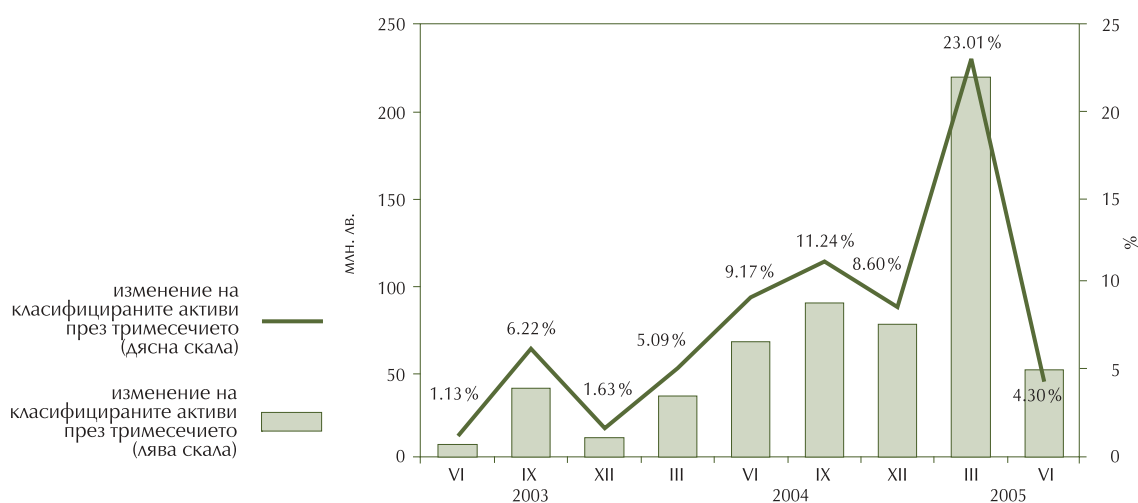
В тази зона остават институциите с рейтинг 3 и 4 на качество на активите, при които се запазват основните фактори, водещи до проблематичност на активите над средната за системата. При част от тези институции засиленото надзорно внимание е следствие не толкова от влошаване на качеството на активите, колкото от констатациите на няколко поредни надзорни инспекции относно пропуски в администрирането на кредитния процес; склонност за поемане на значителни рискове, неотговарящи на нивото на човешките и информационни ресурси, с които те разполагат; наличието на делова свързаност между кредитополучатели, представляващи съществен риск в кредитния портфейл. Значителни рискови фактори за други банки са: практиката да бъдат кредитирани дружества с непрозрачна собственост, което пречи на установяването на свързаност; значителни кредитни концентрации; наличието на по-големи експозиции с еднократно погасяване на падеж; ниската степен на провизираност; допусканите много и съществени нарушения на нормативната база и отклонения от добрата банкова практика.

След регистрираното голямо нарастване на *класифицираните активи* през предходното тримесечие (220 млн. лв., 23% ръст), към края на полугодия те се увеличиха само с 51 млн. лв., или 4.30%. При съпоставка с полугодията на 2004 г. може да се направи изводът, че тенденцията на нарастване на дела им в общата сума на активите ще се запази възходяща и в бъдеще. Потвърждение за този извод е и ускоряването на темпа на класифицираните активи в едногодишен хоризонт: за периода юни 2004 – юни 2005 г. те нараснаха с 55%, или 435 млн. лв. спрямо 24% (152 млн. лв.) за предходния 12 месечен период (юни 2003 – юни 2004 г.). Докато при първа група банки стойностите на медианата за класифицирани активи/брутни

активи спрямо полугодieto на 2004 г. се запазват почти непроменени – 3.43%, при втора група е налице нарастване с около 1.7 % пункта до 5.07%, което говори, че малките и средни банки по-трудно съумяват да администрат и оценяват поетия риск в портфейлите.

Графика 14

Темпове на нарастване на класифицираните активи



Стойностите на показателя за *проблемни активи* се връщат на нивото си от края на 2004 г. – 1.09%, като в рамките на текущото тримесечие те бележат намаление с 16 млн. лв. (5% спад). При тези активи се наблюдава тенденция, противоположна на тази при класифицираните активи: в рамките на една година (юни 2004 – юни 2005 г.) те са се увеличили с 39 млн. лв., или 14%, докато за предходния период (юни 2003 – юни 2004 г.) нарастването е било 86 млн. лв., или 46%. Забавянето на темповете на нарастване на тези активи в рамките на двата наблюдавани периода може да се обясни с подобряване на администрирането на проблемните активи в банките. В едногодишен хоризонт се запазва броят на институциите (13), които отчитат стойности на проблемните активи над средните за системата. *Нивото на тези активи към полугодieto, както и дългосрочните тенденции показват, че те представляват ниска степен на заплахата за натиск върху доходността или капитала по линия на отделни банки и на системата като цяло.*

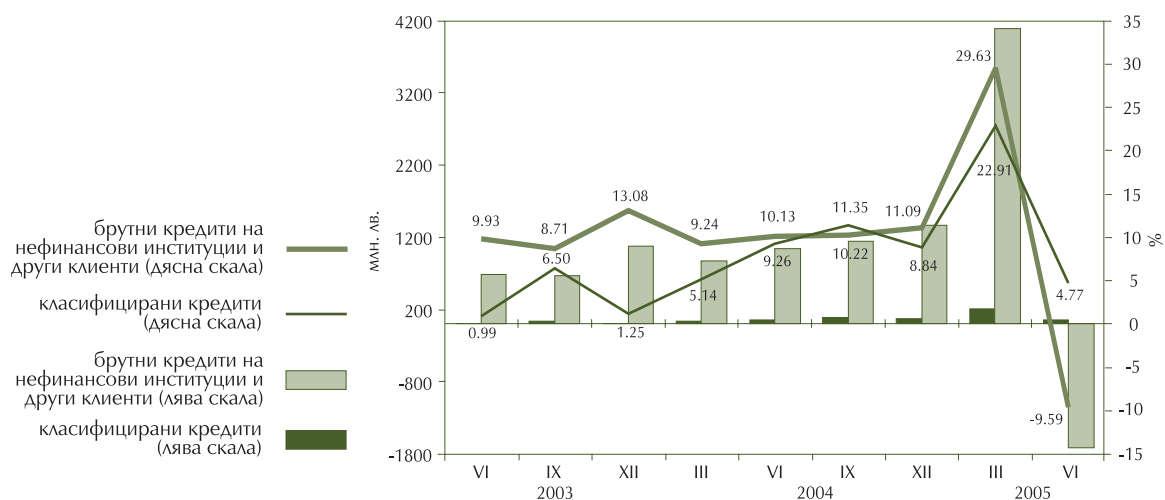
В рамките на периода април – юни 2005 г. най-голямо увеличение при *класифицираните активи* е при „необслужваните“ – 11%, или 34 млн. лв., като спрямо полугодieto на 2004 г. те бележат 26% ръст (72 млн. лв.). Този процес е съпроводен със спадащ дял в размера на брутните класифицирани активи – от 35.39% към юни 2004 г. на 28.72% към юни 2005 г., дължащ се на по-бързото нарастване на класифицираните като „нередовни“ активи, чийто дял достига 18.64% (9.59% година назад). Въпреки че тези активи нарастват два пъти за последните 12 месеца, обемът при тях е по-нисък – 153 млн. лв. спрямо този при класифицираните „под наблюдение“ активи – 210 млн. лв. (48.32%). Трябва да се отбележи, че половината от банките в системата отчитат процент на „необслужваните“ експозиции над средната стойност.

Съотношението за *класифицираните кредити като процент от брутните кредити* също бележи тенденция на устойчиво покачване – с 0.61 процентни пункта до 7.56 към юни 2005 г. За последното тримесечие тези кредити се увеличиха с 56 млн. лв. (5% ръст), а за една година – с 440 млн. лв. (56%) спрямо 151 млн. лв. за периода юни 2003 – юни 2004 г. При 4 банки

от първа група и 9 от втора група се наблюдава увеличение на стойностите на съотношението в едногодишен хоризонт.

Графика 15

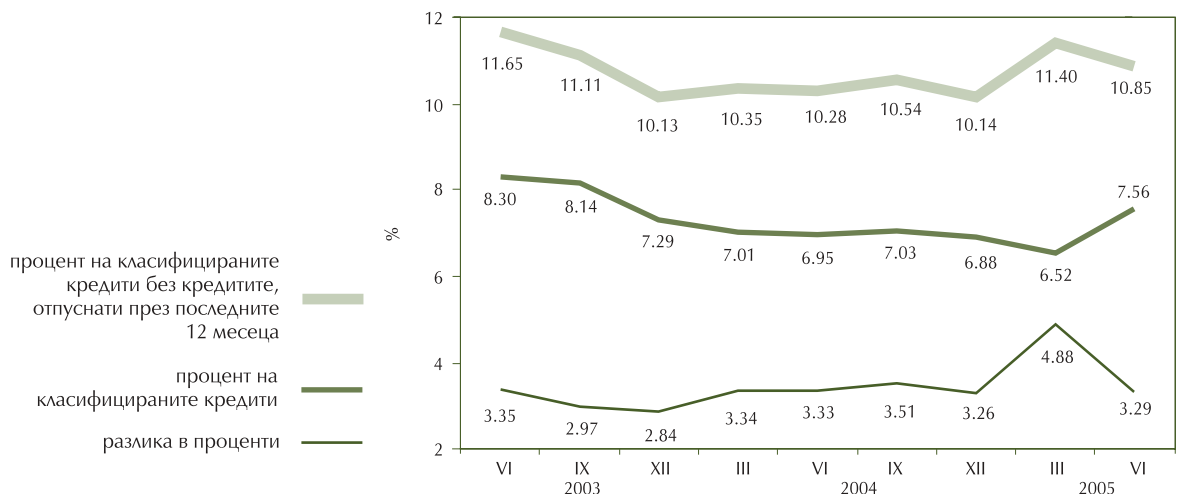
Темпове на нарастване на кредитите и класифицираните кредити



Независимо че действията на банките, свързани със засилено кредитиране, „изкривиха“ картината за качеството на активите, при прегледа на данните за полугодieto става ясно, че не е настъпила промяна по отношение на процеса на обезценка на кредитите. Като се има предвид, че новите дългосрочни кредити започват да се обезценяват най-рано след първата година, можем да очакваме, че нивото на класифицираните кредити (без отпуснатите през последните 12 месеца кредити) ще продължи да се движи в интервала 10.5% – 11.5% (графика 16).

Графика 16

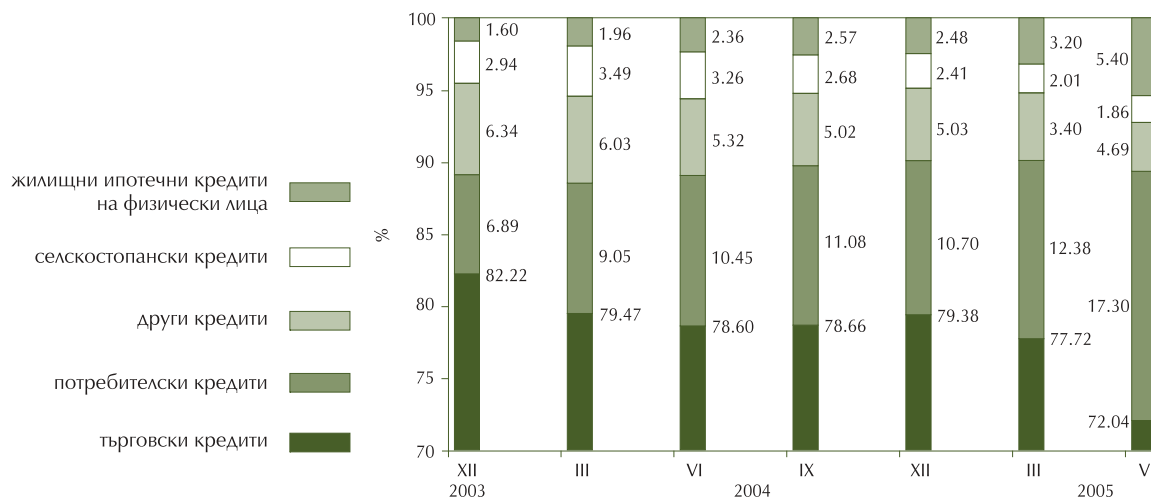
Класифицирани кредити



Данните от портфейлите на банките към шестмесечието потвърдиха както констатациите на надзорните инспекции, така и направените изводи в предходни анализи – банките ще се сблъскват във все по-голяма степен с проблеми при обслужването на класифицираните си потребителски и ипотечни кредити, отколкото на търговските кредити. Въпреки че обемите при търговските кредити са по-големи, делът им в общо класифицираните кредити в рамките на една година е спаднал с 6.56% пункта, като към 30 юни 2005 г. те заемат 72.04% от общия обем. Съответно делът на потребителските кредити се покачва чувствително дори и в рамките само на настоящото тримесечие – от 12.38% към март на 17.30% към юни (нивото към същия период на предходната година е било с 6.85% пункта по-ниско). Макар и по-слабо изразена, подобна е и динамиката при жилищните ипотечни кредити, които достигат 5.40% от всички класифицирани кредити. Най-висока е степента на „замърсеност“ на търговските кредити – 8% от тях са класифицирани, следвани от селскостопанските – 6.4%, и потребителските – 6%, а най-ниска е при жилищните и ипотечни кредити – 4%.⁵

Класификацията, измерваща разпределението на претегления от банките кредитен риск, сочи запазване дела на редовните кредити – 92.44%, но в едногодишен хоризонт се очертава леко понижаване на това ниво – 93.05%, което също показва, че макар и плавно нивото на класифицираните активи се покачва. Чувствително нараства делът на „нередовните“ кредити – от 0.67% до 1.41% за сметка на спада от 0.30% при „необслужваните“ кредити до 2.17%. Кредитите в група под наблюдение все още остават в рамките на 4%, но също леко са се покачили (с 0.13 процентни пункта).

Графика 17
Структура на класифицираните кредити

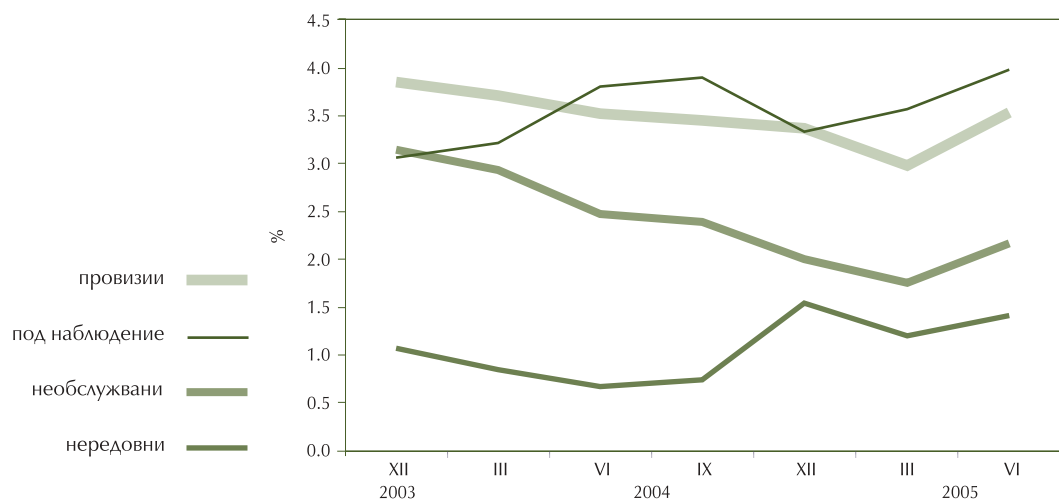


⁵ В сравнение с декември 2004 г. не настъпи промяна по отношение на класифицираните търговски кредити – 8%, при селскостопанските има леко понижаване в рамките на 1 процентен пункт, докато при потребителските и жилищните и ипотечни кредити е налице покачване с 2 процентни пункта.

По групи търговски банки разпределението на кредитния риск изглежда така:

	Юни 2004 г.	Март 2005 г.	Юни 2005 г.
Първа група			
Общо (млн. лв.)	8 095	13 014	12 106
Редовни (%)	93.48	93.53	92.47
Необслужвани (%)	2.59	1.83	2.12
Втора група			
Общо (млн. лв.)	2 491	3 467	3 138
Редовни (%)	91.30	91.66	91.35
Необслужвани (%)	2.70	2.14	2.94
Трета група			
Общо (млн. лв.)	694	1 421	941
Редовни (%)	94.30	97.34	95.63
Необслужвани (%)	0.18	0.15	0.22

Графика 18
Класификация на кредитите



5.2. Анализ на провизиите

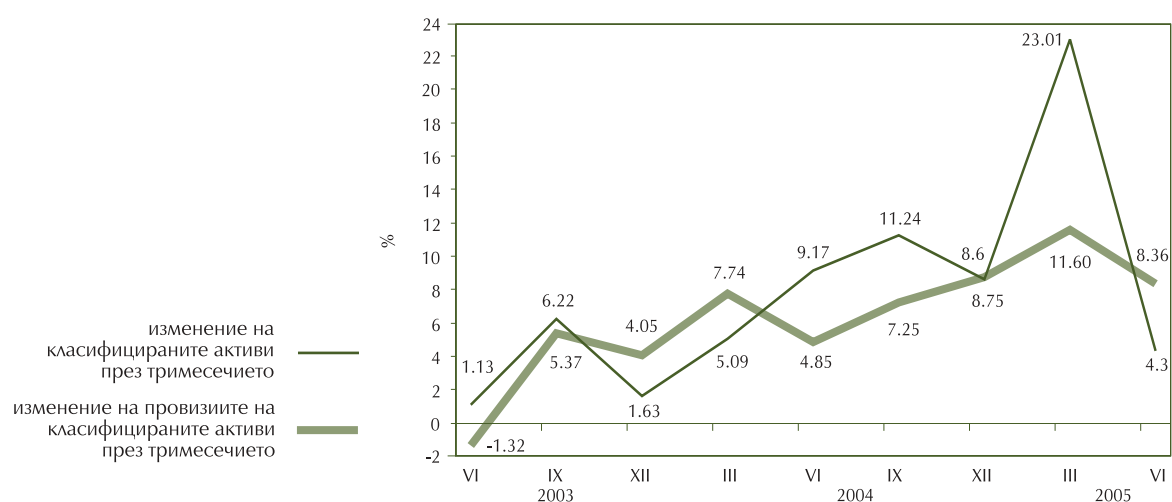
Дългосрочните тенденции в размера на провизиите за загуба от обезценка не показват индикации за промяна в параметрите на кредитния риск и провизионната политика на банките. Въпреки значителното нарастване на активите за последните 12 месеца (39% ръст), *степен-та на провизираност на brutните активи* на банковата система се подобрява – 2.02% (1.95% към юни 2004г.) като резултат от по-високия темп на нарастване на провизиите през периода – 44%, или 175 млн. лв. в абсолютно изражение. Стойностите на този коефициент са по-високи в сравнение със същия период на предходната година при 14 банки, като нивото при някои от тях е индикатор за съществуващите проблеми с качеството на активите. *Провизиите за вземания от нефинансови институции* нарастват с 40 млн. лв. в рамките на тримесечието (175 млн. лв. за периода юни 2004 – юни 2005 г.), като степента на провизираност на тези вземания успява да се задържи на равнището от полугодieto на 2004 г. – 3.54%. Нарастване

в стойностите на показателя в едногодишен хоризонт е регистрирано при половината от банките. *Степента на провизираност на вземанията от финансови институции* е много ниска – 0.03%, като през второто тримесечие тези провизии отбелязаха намаление с 3 млн. лв. Доколкото при пълни надзорни инспекции не бе установено лошо качество на този род плащменти, настоящите нива на коефициента не са повод за надзорно безпокойство. *Степента на провизираност на класифицираните експозиции* трайно намалява вследствие на по-слабите темпове на нарастване на провизиите по класифицираните вземания в сравнение с темповете на нарастване на самите вземания. Докато за периода юни 2003 – юни 2004 г. провизиите се увеличиха със същия темп както и класифицираните активи – 24%, което спомага за задържането на стойностите на съотношението – 42.01%, то през следващия 12 месечен период (юни 2004 – юни 2005 г.) провизиите се увеличиха с 41% при ръст на класифицираните активи 55%. Запазва се броят на институциите, които заделят провизии на портфейлна основа, като при 8 от тях (от общо 20) *степената на провизираност на портфейлна основа леко се покачва спрямо шестмесечието на 2004 г.* Предвид тенденциите на обезценка на потребителските кредити е вероятно нивото на този вид провизии при някои банки да се окаже недостатъчно, а липсата на провизии при други (при наличието на „замърсен“ потребителски портфейл) да упражни натиск върху доходността им през следващите тримесечия.

По-бързото увеличаване на всички заделени провизии в сравнение с темповете на нарастване на класифицираните активи в група „необслужвани“ води до стабилно повишение на стойностите на *показателя за покритие* – от 142% към юни 2004 г. до 163% към юни 2005 г. (169% към март).

Графика 19

Нарастване на класифицираните експозиции и провизиите по тях



6. Доходност – „Е“

- *По-бързите темпове на увеличение на активите спрямо нарастването на основните центрове на доход (приходите от лихви и от такси комисиони), повишаващата се цена на финансиране, както и по-големите разходи за провизии поради постепенното замърсяване на портфейла, са основните фактори, оказващи влияние върху доходността на системата.*

- При преобладаващата част от банките нивото на доходността е добро и осигурява приемлива възвръщаемост на активите и капитала.

Тенденциите от началото на годината, изразяващи се в устойчиво нарастване на нетните доходи от основна дейност, високо ниво на нетния доход от лихви и незначителен принос на приходите от извънредни операции, се запазиха и през настоящото тримесечие. Независимо че продължи плавното понижаване на стойностите на коефициентите за доходност, следва да се отбележи, че темповете на нарастване на печалбата за периода юни 2004 – юни 2005 г. – 24% (53 млн. лв.), са значително по-високи спрямо предходния 12-месечен период – 3% (6 млн. лв.), но съответно при ускорени темпове на нарастване на активите.⁶ Постепенното замърсяване на портфейлите на банките допълнително ерозира приходите им, като в рамките на една година разходите за провизии нараснаха повече от 3 пъти. Макар че нелихвените приходи продължиха да се увеличават устойчиво се наблюдава процес на забавяне на растежа на този източник на доходи, което съчетано с по-високия ръст на нелихвените разходи оказва натиск върху рентабилността при част от институциите.

6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността

В тази зона отново попадат институции, при които приходите са засегнати неблагоприятно от неправилни решения на ръководството, погрешни бизнес стратегии или недобре контролирана експозиция към кредитен и пазарен риск. В исторически аспект немалка част от приходите са резултат от непостоянни и нетрадиционни източници. Тук се включват банки с компонентен рейтинг 4. При някои от тях рисковата и нездрава банкова практика на администриране на кредитната дейност не осигурява достатъчни и стабилни доходи от основна дейност и в критични моменти те разчитат на доходи от активи, влияещи се от конюнктурата на пазара или извършват преоценки. При други приходите от основна дейност са недостатъчни за поддържане на операциите им и не могат да се разглеждат като вътрешен източник за увеличаване на капитала. Невъзможността или нежеланието на ръководствата на тези банки да преодолеят фундаментални проблеми, свързани с управлението на поеманите от институциите рискове, ще продължи да оказва неблагоприятно влияние върху параметрите за рентабилността на системата.

Състоянието на водещите показатели на ниво система е следното:

Съотношение като процент от средните активи	VI.2004 г.	VI.2005 г.
Нетен доход от лихви (%)	4.98	4.59
Нелихвени разходи (%)	4.22	3.69
Извънредна печалба/загуба (%)	0.07	0.03
Съотношение за ефективност (%)	60.58	56.67
Нетен резултат (ROA след данъци, ОНГ) (%)	2.38	2.06
Core ROA (нетен доход от основна дейност, ОНГ) (%)	3.02	2.65
Възвръщаемост на капитала (ROE) (%)	22.06	21.74
Средни активи (млн. лв.)	18 794	26 969

Основните фактори, които продължиха да оказват влияние върху намаляващите показатели за рентабилност на системата и през този отчетен период, са по-бързите темпове на нарастване на активите спрямо темповете на нарастване на основните центрове на доход (приходите от лихви и от такси комисиони), повишената цена на финансиране, както и увеличените разходи за провизии поради постепенното замърсяване на портфейла. Като универсален индикатор за доходността *показателят за възвръщаемост на активите ROA* намалява от

⁶ За периода юни 2003 – юни 2004 г. активите на системата нарастват с 31%, а през следващия 12 месечен период – с 39%.

2.38% към юни 2004 г. на 2.06% към юни 2005 г. Независимо от оказването на натиск от страна на вече посочените фактори печалбата към края на настоящото тримесечие – 277 млн. лв., бележи увеличение с 24% спрямо печалбата към същото тримесечие на 2004 г. при ръст от едва 3% за периода юни 2003 – юни 2004 г. Докато стойностите на този показател за групата на големите банки показват, че те са по-малко рентабилни спрямо същия период на предходната година (само при 3 банки показателят за възвръщаемост на активите има по-високи стойности), то въпреки засилената конкуренция преобладаващата част от банките от втора група (11 на брой) отчитат по-високи стойности по този показател. При 8 институции стойностите са под 1%, като при 4 от тях те са в рамките от 0.18% до 0.43%.

Графика 20

Възвращаемост на активите и капитала



Изводите, че групата на малките и средни банки на този етап съумява да поддържа такива нива на приходите и разходите, които да им осигурят добра доходност, се потвърждава и от показателя *core ROA*, в който се включват качествените елементи на доходността. При 12 от общо 18 банки тези стойности са по-високи спрямо полугодieto на 2004 г. Преодолени са отрицателните стойности при няколко банки, което говори, че те са успели да превъзмогнат основни проблеми, свързани с управлението на доходността. На ниво система стойностите на показателя за нетен доход от основна дейност (*core ROA*) намаляват с 0.37% пункта в едногодишен хоризонт.

Вследствие от по-бързото увеличаване на разходите за лихви (71%) за периода юни 2004 – юни 2005 г. спрямо темповете на нарастване на приходите от лихви (42%), *нетният лихвен доход* се повишава с 32% спрямо 38% за предходния 12-месечен период. За сравнение през периода юни 2003 – юни 2004 г. темпът на нарастване на приходите от лихви (37%) е изпреварвал този при разходите за лихви (34%). Констатираното увеличение на цената на финансиране на активите за последните няколко тримесечия доведе до траен спад в стойностите на показателя за нетен лихвен доход – от 4.98% към юни 2004 г. до 4.59% към юни 2005 г.

Поради устойчивия спад на *дела на лихвоносните активи* в брутните активи на системата – с 0.73 % пункта за последните 12 месеца до 87.27%, стойностите на показателя за *нетен лихвен марж* също следваха низходяща тенденция – от 5.66% до 5.26%. Нарастването на приходите от лихви по кредити в следващите няколко тримесечни периода ще бъде ограничено до

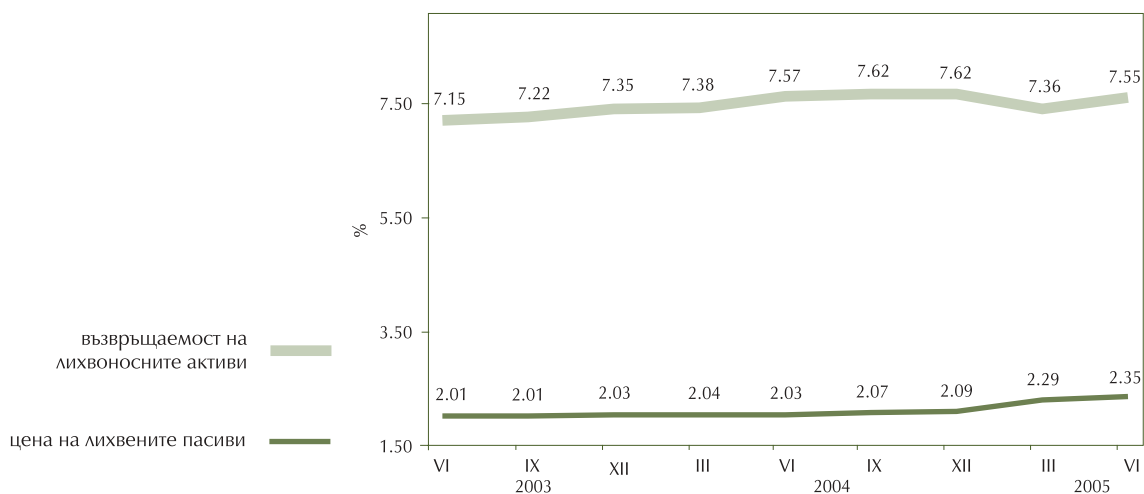
известна степен от наложените рестрикции в кредитирането, докато разходите за лихви ще продължат да нарастват при сходни темпове, което ще доведе до допълнително свиване на нетния лихвен марж.

Този извод се потвърждава и от почти синхронното покачване на стойностите на коефициентите за *цена на лихвените пасиви* (с 0.32 процентни пункта до 2.35%) и *цена на финансиране на лихвоносните активи* (с 0.38 процентни пункта до 2.29%). При 2/3 от банките в системата цената на лихвените пасиви в края на юни 2005 г. е по-висока спрямо тази за същия период на миналата година. По-сериозни са тенденциите при цената на финансиране на лихвоносните активи – само при четири банки стойностите на коефициента са по-ниски спрямо полугодieto на 2004 г.

Нарастването на лихвените пасиви с 47% за последните 12 месеца спрямо ръст от 42% на лихвоносните активи за периода доведе до поредното увеличение на *превеса на лихвените пасиви* – с 3.45 процентни пункта до 97.52%. Този процес протича при всички банки в системата, като все по-голяма част от институциите отчитат превес на лихвените пасиви над 100% – седем банки към юни 2005 г. при три за същия период на миналата година.

Графика 21

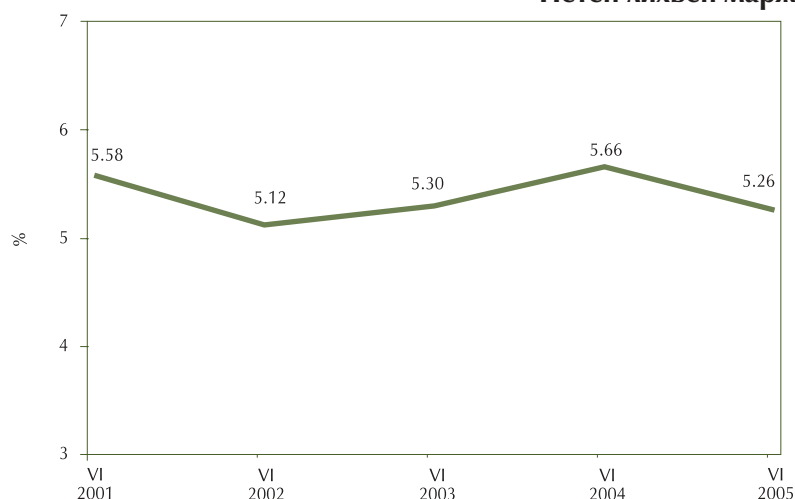
Избрани компоненти на нетния лихвен марж



Не настъпи промяна по отношение на тенденциите при *нелихвените приходи* – темпът на нарастване на този доход за периода юни 2004 – юни 2005 г. (31%) е по-нисък спрямо предходния 12-месечен период (42% за юни 2003 – юни 2004 г.). Това, съчетано с изпреварващия ръст на активите, води до поредния спад в стойностите на показателя – от 2.15% юни 2004 г. до 1.97% към юни 2005 г. Структурата на основните нелихвени приходи (приходи и такси от обслужване на кредити и депозити, такси по задбалансови ангажменти) показва, че обемите в кредитирането водят до увеличаване на тежестта на приходите от обслужване на кредити от 23% до 26% за последните 12 месеца, докато засилването на финансовото посредничество не променя тежестта на приходите от други такси и комисиони – 33%. Все още е рано да се прецени доколко „задържането“ на кредитирането през изминалото тримесечие оказва влияние върху нарастването на приходите от такси и комисиони в рамките на периода март – юни 2005 г.

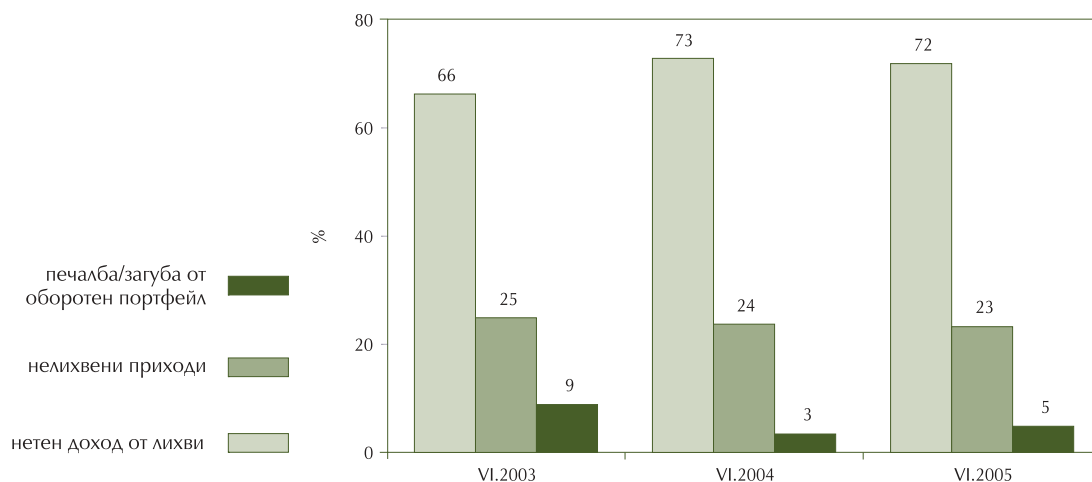
Графика 22

Нетен лихвен марж



Графика 23

Приходи от основна дейност



Ръстът на активите доведе до намалени стойности на показателя за *нелихвени разходи*, като на ниво система ефектът от този процес е спад от 0.53 процентни пункта до 3.69%. Делът на разходите за заплати в нелихвените разходи спада от 38% до 1/3 от всичко нелихвени разходи за последните 12 месеца, но това е компенсирано от нарастващия дял на разходите за реклама и други външни услуги – от 24% на 27%. *Съотношението за ефективност* (56.67%) се подобрява както в рамките на разглеждания период (60.58%), така и спрямо същия период на 2003 г. (63.46%), което доказва добрата рентабилност на основната част от институциите. Над средната стойност за системата са показателите на 18 банки, и въпреки че при по-голямата част от тях показателят се подобрява спрямо юни 2004 г., стойностите им показват, че още не е постигнато добро равнище на ценообразуване. Разходите за *провизии* нарастват 3 пъти спрямо същото тримесечие на 2004 г., паралелно с увеличаване на техния дял в средните активи – от 0.47% до 0.92%. *Възвръщаемостта на капитала ROE* остава добра – 21.74% (22.06% към юни 2004 г.).

Графика 24
Съотношение за ефективност

В края на юни 2005 г. броят на банковите служители на пълен работен ден е 23 532, като спрямо същия период на предходната година нараства с 1268 души. Сумата на активите на един служител достига 1187 хил. лв. спрямо 903 хил. лв. към юни 2004 г. (увеличение с около 284 хил. лв.).

7. Капитал – „С“

- *Капиталовата позиция за преобладаващия брой банки е стабилна и адекватна на риска ил профил.*
- *Отделните случаи на стойности на регулатора, близки до минимално допустимите, наложиха действия за бърза капиталова подкрепа.*

За разлика както от началото на годината, така и от предходното тримесечие в рамките на разглеждания тримесечен период капиталовата позиция на системата отбеляза **обща тенденция към подобрене**. Този процес е резултат от действието на няколко групи фактори:

- Общ ръст на капиталовата база спрямо март 2005 г. от 7.19% (183 млн.), изразяващ се в нарастване на първичния капитал от 5.89% (130 млн. лв.) и увеличение на допълнителните капиталови резерви с 13.82% (53 млн. лв);
- Спад в общия рисков компонент на активите (ОРКА) с 1.11% (184 млн. лв.), основно в частта на активите със 100% рисково тегло;
- Реакция на предприятията от БНБ мерки за охлаждане на кредитния ръст, довели до вече коментирания спад в кредитите през юни спрямо март;
- Действия за бърза подкрепа на капиталовата база от страна на няколко банки (не и без въздействието от страна на банковия надзор) със стойности на показателите, критично близки до допустимия регулаторен минимум;
- Частична или пълна капитализация на натрупаната към края на 2004 г. печалба от част от банките, включително и като реакция на отнетата с последните промени в Наредба № 8 на БНБ възможност за капитализация при определени условия на текущата печалба за 2005 г.

В комбинация, действието на посочените фактори обуслови нарастване на показателя за общата капиталова адекватност от 15.37% към март на 16.66% в края на юни.

7.1. Зона на повишен риск за капитала

На база на критериите компонентен рейтинг за капитала 3 и по-нисък, общ рейтинг по CAMELS/CAEL 4 и по-нисък, както и наличие на силен натиск за капитала под въздействие на вътрешни и външни фактори е оформена група от банки, при които потенциалната възможност за влошаване на базисните индикатори е по-висока от средната за системата. Това са институции, при които капиталовата позиция не осигурява адекватно покритие на рисковия профил. Някои от тях се отличават с небалансирана дейност; голям размер на неработещи активи; склонност към търсене на значим ефект от еднократни инвестиционни операции; кредитната политика, особено в областта на търговските кредити, се отклонява от добрата банкова практика. При други бързият ръст на активите изтощава капитала, като използваните инструменти за неговата подкрепа – основно посредством оптимизиране на капитала от втори ред (подчинен срочен дълг, хибридни инструменти) не са достатъчни или са изчерпали практически възможностите си. Трети попадат в групата банки, на които се отделя засилено внимание основно поради ненавременната реакция на ръководството в случаите, когато поради ръст на ОРКА е наложителна подкрепа на капитала. Подобно поведение е индикатор за слабости в процеса на капиталовото планиране и текущото управление на капиталовата позиция.

7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

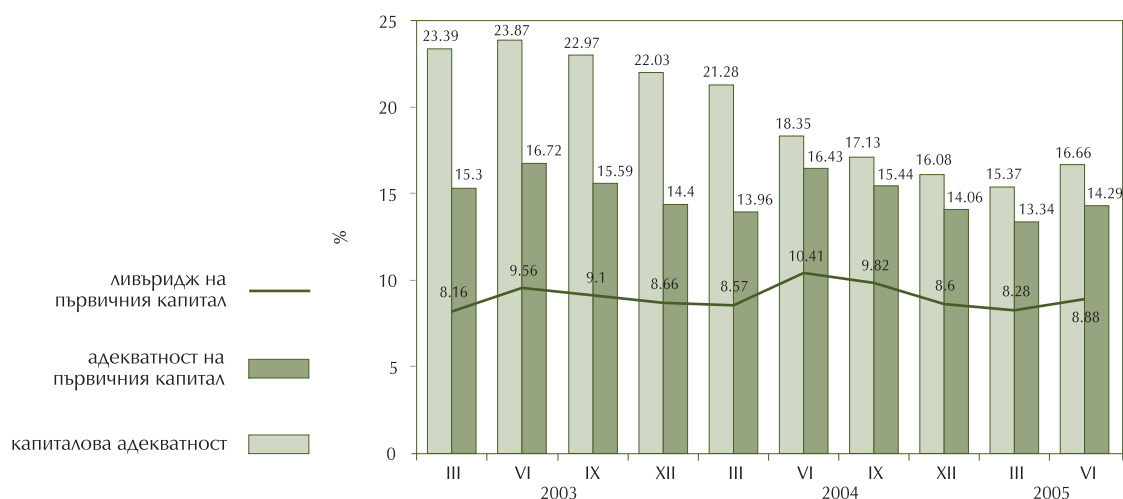
По-значимо подобрение в стойностите на показателя за *обща капиталова адекватност* в края на периода е регистрирано при 18 банки, а минимални колебания в двете посоки са регистрирани при останалите 10. Под 13% са стойностите на показателя при 3 от общо 28 банки. Стойностите за показателя от края на юни (16.66%) са по-високи от стойностите в края на декември 2004 г. (16.08%) и март 2005 г. (15.37%), но са по-ниски от тези към юни 2004 г. (18.35%). *Поведението на банките по отношение спазването на ограничителните мерки на БНБ в комбинация с ниската острота на пазарните рискове дава основание за очакването, че в следващите няколко тримесечни периода капиталовата позиция ще продължи да бъде адекватна на рисковия профил на системата.*

Процесите, повлияли стойностите на общата капиталова адекватност, оказват и подчертано благоприятно въздействие върху показателя за *адекватност на първичния капитал*. Постигнатото ниво от 14.29% е над два пъти по-високи от регулаторния минимум и е индикатор за ролята, която първичният капитал има в структурата на капиталовата база на системата. Например към юни 2005 г. делът на първичния капитал е 85.75% (при 86.80% в края на март 2005 г. и 89.58% година по-рано). *Значимият превес на първичния капитал в структурата на капитала за регулаторни цели следва да се разглежда и като свидетелство за неизползван ресурс за бърза капиталова подкрепа от страна на акционерите посредством дългови и хибридни инструменти.*

Способността на банките да осигурят финансов ресурс за дейността си се явява и един от факторите за натиск върху капиталовата позиция. Високите нива на задлъжнялост обуславят ниски стойности на *показателя за ливъридж на първичния капитал* като в определени случаи могат и да са индикатор за изтощаване на капитала. *Ръстът в първичния капитал спрямо март и декември в комбинация със свиването на общата сума на активите през второто тримесечие обуслови благоприятно развитие в стойностите на показателя.* В края на юни те се повишават до 8.88%, като е налице обратна тенденция спрямо тази от предходните 2 тримесечни периода. Подобрение в стойностите на показателя са налице при 7 банки.

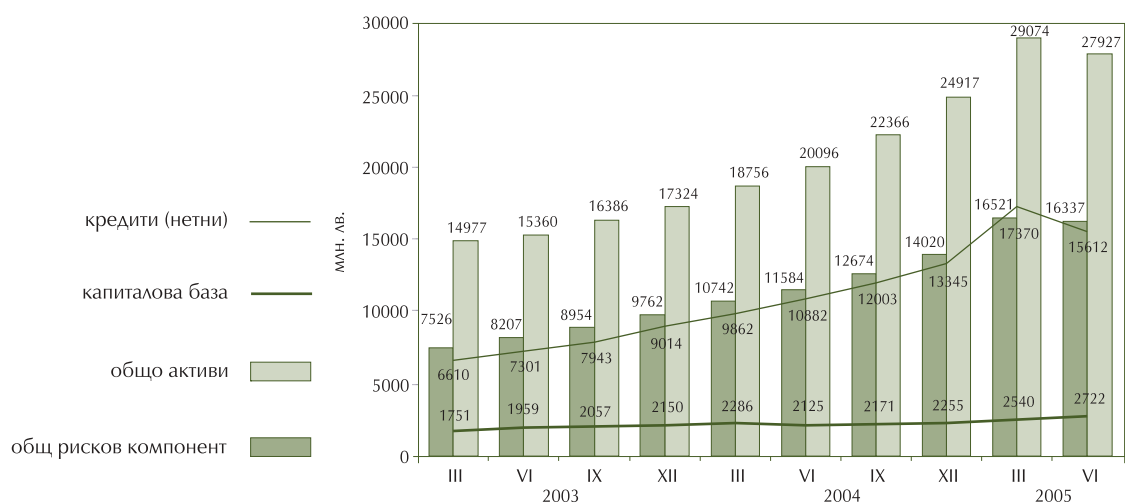
Графика 25

Динамика на капиталовите показатели



Графика 26

Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



Степента на покритие на активите е адекватна на структурата и риска в тях, като и при този показател в рамките на периода е налице подобрене на стойностите – 10.36% при 9.54% към март 2005 и тенденция на траен спад за предходните четири тримесечни периода. Близки до регулаторните минимума са стойностите на показателя при две банки. Рестрикциите, наложени от БНБ по отношение ръста на кредитите, оказаха въздействие и върху показателя, измерващ *степеня на риск на активите*. Достигнатото равнище от 61.67% е твърде близко до това в края на март (61.69%), а сравнено с юни 2004 г. е регистриран спад от 0.86 % пункта.

Потенциалният риск за капитала, съдържащ се в нивото на *нетните класифицирани активи*, ангажира при хипотеза на песимистичен сценарий с пълна обезценка 27.81% от

капитала на системата (29.24% за март 2005 г. и 21.57% към юни 2004 г.). *Вложенията в ДМА ангажират 25.30% от капитала на системата, като съществува трайна тенденция на спад за предходните 4 тримесечия. Близки до максимално допустимите са стойностите при две банки.*

7.3. Свръхкапитал над регулативното изискване за капиталова база

Динамиката на капиталовите съотношения намери израз и в увеличение на частта от капитала, надхвърляща минималните изисквания по Наредба № 8 на БНБ. В рамките на тримесечието тя достигна 727 млн. лв., като бе отбелязан ръст от 213 млн. лв. Капиталовият излишък за 10-те най-големи банки е 513 млн. лв., а групата на малките и средни банки има излишък от 214 млн. лв.

8. Ликвидност – "L "

- *И през разглеждания период системата продължи да поддържа добро равнище на ликвидност.*
- *Подобрението в някои водещи индикатори е пряко следствие от задържането в темпа на ръст на кредитите при стабилизация на привлечения ресурс.*

Ликвидността както на системата като цяло, така и при отделните банки и клонове продължава да бъде един от финансовите индикатори, които през последните години са традиционно с добри оценки. Независимо от агресивното си поведение по отношение на кредитите и високия им дял в актива банките продължават да заделят адекватен на рисковия си профил ресурс за осигуряване на ликвидните нужди. Разгръщането на активността им по отношение на финансовото посредничество също е една от предпоставките, налагащи поддържането на достатъчно ресурс за посрещане на плащанията. Фактор за стабилността са и високите изисквания от страна на БНБ, свързани с минималните задължителни резерви, допълнителните изисквания по отношения охлаждането на кредитирането и, не на последно място, по-консервативните нагласи на мениджмънта на водещи банки във връзка с поддържането на достатъчно ликвидни ресурси.

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

По принцип тук попадат банки с компонентен и комплексен рейтинг 3 и по-нисък, за които достъпът до финансов ресурс при благоприятни условия е силно затруднен. Обект на засилено внимание са и институции, за които има основание да се твърди, че е много вероятно да попаднат под масиран натиск от страна на депозанти поради причини от вътрешно и външно естество. Включват се и банки, които изпитват трайни ликвидни затруднения (изключени са от платежната система, поддържат траен недостиг на ЗМР при БНБ). В рамките на разглеждания период *не са налице основания за включването на банки в тази група.* Продължава обаче засиленото внимание към институции, които финансират дейността си при висока цена на привлечения ресурс и/или е налице стремеж за обслужване на финансовите потоци на големи корпоративни и бюджетни структури.

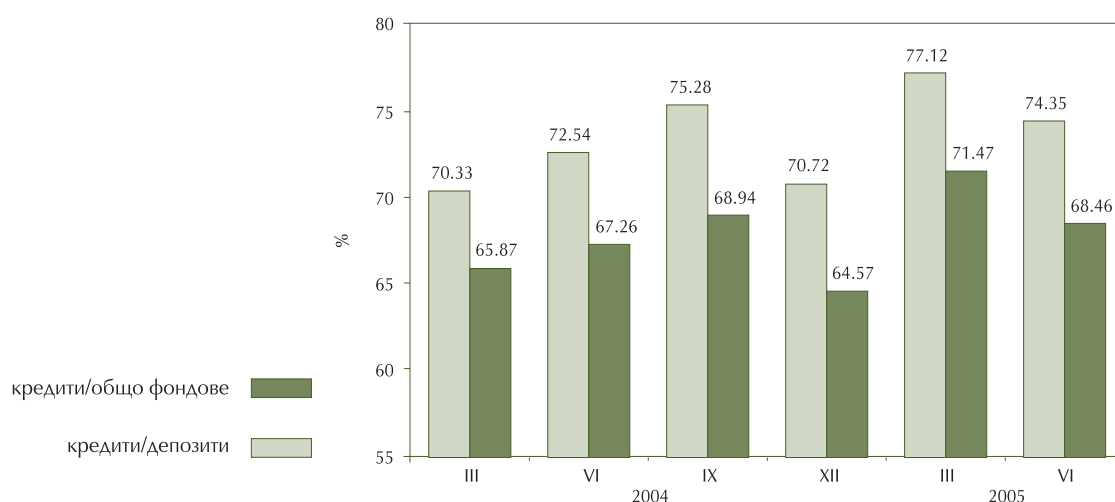
8.2. Ниво и тенденции в основните показатели за ликвидност

В края на юни 2005 г. *търгуемите активи като процент от активите на системата достигат 27.39%.* Равнището им е по-високо от предходното тримесечие (25.17%) и юни 2004 г. (26.03%), като постигнатите стойности се считат за индикатор за добро състояние на ликвид-

ността в системата. Основната част от банките от първа група или запазват близки стойности до тези от март с незначителни колебания в двете посоки, или регистрират ръст в равнището на показателя. Преобладаващата част от средните и малки банки поддържат високи стойности на показателя. Положителното изменение в търгуемите активи (4.53% ръст спрямо март на равнище система, осигурен от нарастване при 17 банки и 4 от клоновете) рефлектира и върху динамиката на *търгуемите активи като процент от общо привлечените средства*. Показателят сочи 31.84% степен на покритие на привлечените средства с търгуеми активи средно за системата при 28.97% в края на март.

Измерваният чрез Наредба № 11 на БНБ *коефициент на ликвидните активи* също сочи добри нива на ликвидния потенциал на системата. Стойностите му нарастват до 30.19% (съответно 27.70% към март 2005 г. и 27.11% към юни 2004 г.), като и тук банките с по-силно изразен рисков профил поддържат и по-високи нива на показателя. *Независимо че бизнеспрофилът и нивото на риск при групата на малките и средни банки е твърде различно, има основание за извода, че в стремежа си за завоюване на пазарни позиции те са склонни да отслабват ликвидната си позиция.*

Графика 27
Кредити към депозити и към общо фондове

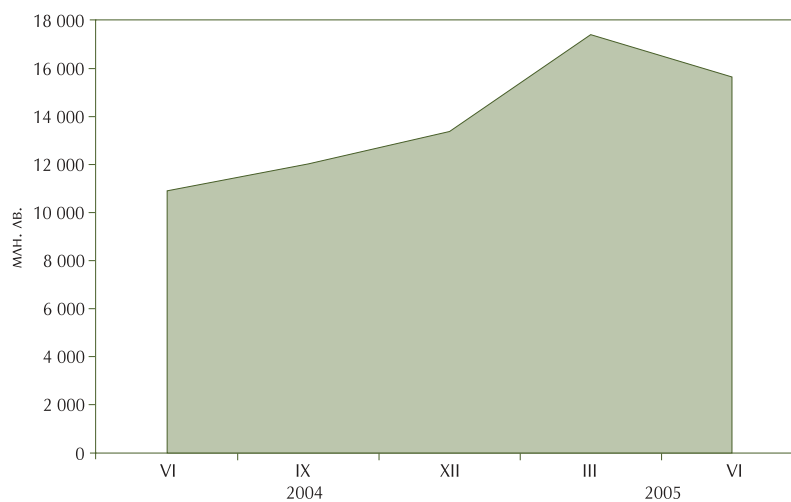


Динамиката на кредитите през тримесечието и реакцията на ограниченията в областта на кредитирането формира обратна тенденция в съотношенията *кредити към депозити* и *кредити към общо фондове*. В края на юни 2005 г. те са съответно 74.35% (77.12% към март и 72.54% към юни 2004 г.) и 68.46% (съответно 71.47% и 67.26%). Нивата са все още около равнищата, взети под внимание при обосноваване на решението за налагане на ограничителни мерки в областта на кредитирането. *Доброто качество на кредитите за преобладаващия брой банки и клонове обаче прави високите стойности поносим рисков фактор.*

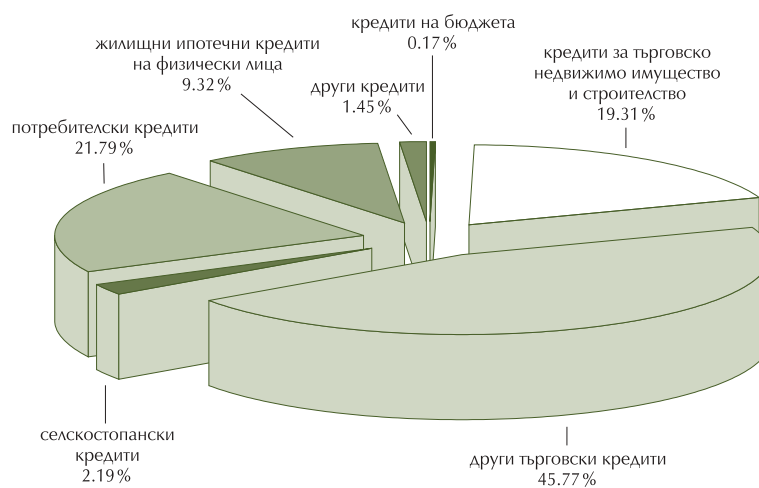
Анализът на матурирания дисбаланс откроява все още небалансираната падежна структура на активите и пасивите. От отчета по Наредба № 11 става ясно, че пасивите в интервалите над 7 дни не са покрити на 100% от ликвидни активи. При тях на равнище система нетните парични потоци са изходящи. В късия времеви интервал до 7 дни картината е противоположна – общо 7 от 28 банки имат покритие под 100%.

Приложение 1

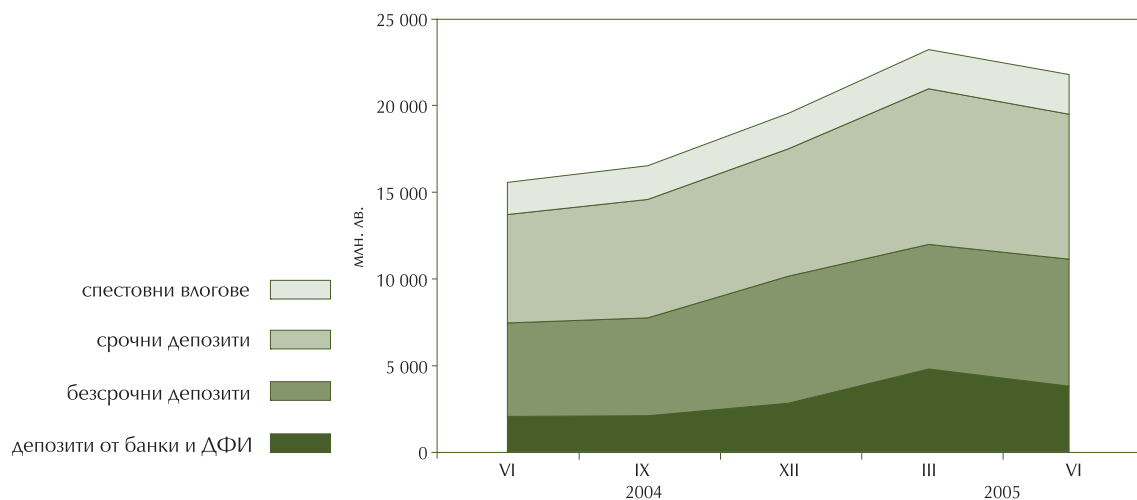
Графика 28
Общ размер на кредитите по тримесечия



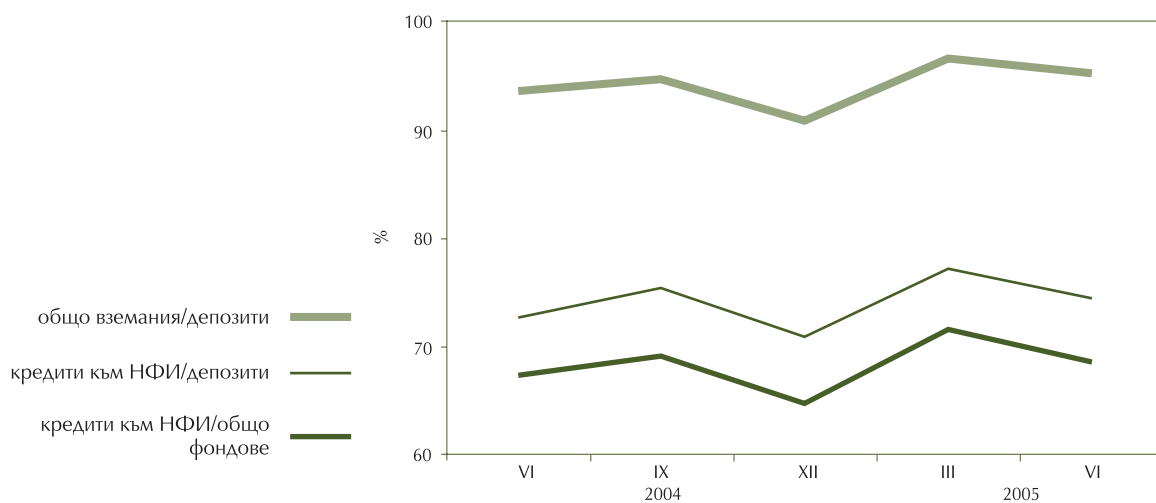
Графика 29
Структура на кредитите към юни 2005 г.



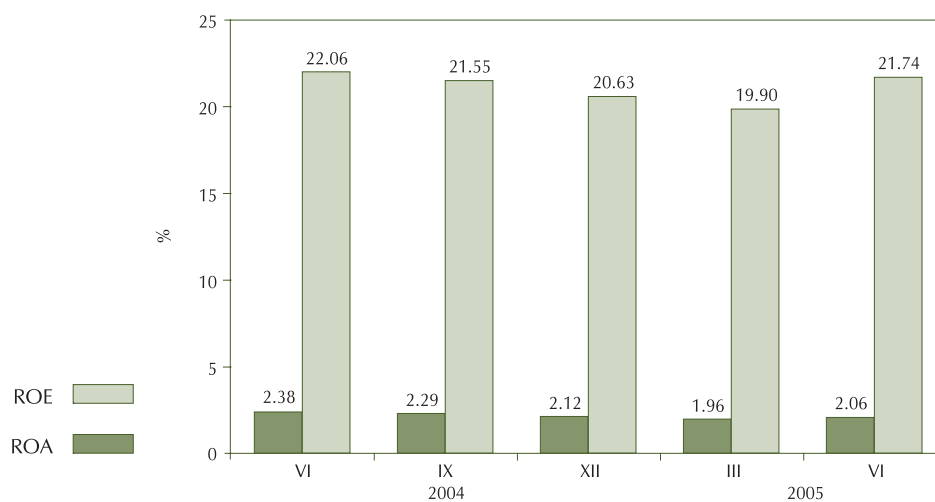
Графика 30
Структура на вземанията от финансови
и нефинансови институции по тримесечия



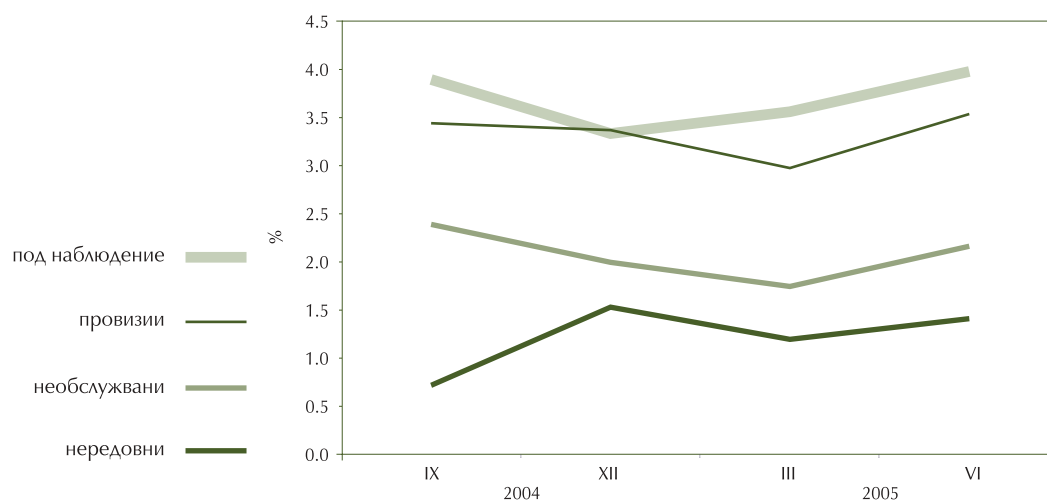
Графика 31
Коефициент кредити/депозити



Графика 32
Възвръщаемост на активите ROA и възвръщаемост на капитала ROE



Графика 33
Класификация на кредитите за НФИ по тримесечия и размер на начислените провизии



Приложение 2

Списък на използваните показатели

Съотношения за качество на активите

1.	Проблемните активи като процент от brutните активи	Брутна стойност на активите с просрочие 90 или повече дни + активите с преустановено начисляване на лихва + активите за препродажба/brutните активи
2.	Класифицирани активи като процент от brutните активи	Брутна стойност на активите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“/brutните активи
3.	Класифицирани кредити като процент от brutните кредити на НФИ и други клиенти	Брутна стойност на кредитите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“/brutните кредити
4.	Степен на провизираност на активите	Сумата на провизиите в баланса за вземания от финансови институции, за вземания от НФИ и други клиенти и по други активи/brutните активи

Съотношения за анализ на провизиите

5.	Степен на провизираност на вземанията от ФИ	Провизии в баланса за вземания от ФИ/брутна стойност на вземанията от ФИ
6.	Степен на провизираност на вземанията от НФИ	Провизии в баланса за вземания от НФИ и други клиенти/брутна стойност на вземанията от НФИ и други клиенти
7.	Степен на провизираност на класифицираните експозиции	Общо специфични провизии за загуба от обезценка по Наредба № 9/брутна стойност на класифицираните рискови експозиции
8.	Степен на провизираност на портфейлна основа	Провизии, определени на портфейлна основа за вземанията на НФИ и други клиенти (Наредба № 9)/брутна стойност на редовните експозиции на НФИ и други клиенти, които се провизират на портфейлна основа

Съотношения за доходност

1.	Възвръщаемост на активите, ROA (нетна печалба от началото на годината като процент от средните активи от началото на годината)	Нетна печалба от началото на годината/Средни активи от началото на годината
2.	Core ROA (нетен доход от основна дейност от началото на годината като процент от средните активи от началото на годината)	Приходи от основна дейност от началото на годината (= нетен доход от лихви + печалба или загуба от оборотен портфейл + приходи от обслужване на кредити + приходи от такси по задбалансови условни ангажименти + такси за обслужване на депозити + други такси и комисиони) – нетни кредитни провизии (само когато са положително число) – разходи по икономически елементи (= разходи за заплати и осигуровки + нетни разходи за използване на ДМА + разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества + други разходи за външни услуги)/средни активи от началото на годината
3.	Нетен лихвен марж	Нетен доход от лихви от началото на годината/ средни брутни лихвоносни активи от началото на годината
4.	Дял на лихвоносните активи в средните брутни активи от началото на годината	Средни брутни лихвоносни активи от началото на годината/средни брутни активи от началото на годината
5.	Нетен лихвен доход като процент от средните брутни активи от началото на годината	Нетен лихвен доход от началото на годината/ средни брутни активи от началото на годината
6.	Възвръщаемост на лихвоносните активи (%)	Приходи от лихви от началото на годината/ средни брутни лихвоносни активи от началото на годината
7.	„Превес“ на лихвените пасиви	Средни лихвени пасиви от началото на годината/ средни брутни лихвоносни активи от началото на годината
8.	Цена на финансиране на лихвоносните активи (%)	Разходи за лихви от началото на годината/средни брутни лихвоносни активи от началото на годината

9.	Нелихвени приходи като процент от средните активи от началото на годината	Нелихвени приходи от началото на годината/ средни активи от началото на годината
10.	Съотношение за ефективност (нелихвени разходи от началото на годината като процент от приходите от основна дейност)	Нелихвени разходи от началото на годината/ приходи от основна дейност от началото на годината
11.	ROE (нетна печалба от началото на годината като процент от балансов капитал и резерви)	Нетна печалба от началото на годината/ балансиран капитал и резерви

Съотношения за капитала

1.	Адекватност на първичния капитал	Първичен капитал/общ рисков компонент
2.	Обща капиталова адекватност	Капиталова база/общ рисков компонент
3.	Ливъридж на първичния капитал	Първичен капитал/общо активи по Наредба № 8
4.	Степен на покритие на активите	Капиталова база/общо активи по Наредба № 8
5.	Степен на риск на активите	Общ рисков компонент/общо активи по Наредба № 8
6.	Капитал, надвишаващ регулаторните минимума по Наредба № 8	Най-малката сума от: 1) обща капиталова база – 10 000; 2) обща капиталова база – 12% от общия рисков компонент, или 3) обща капиталова база – 6% от общо активите
7.	Нетни класифицирани активи като процент от капиталовата база	Класифицирани активи („под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“), намалени с провизиите по тях/капиталова база
8.	Съотношение за вложенията в дълготрайни материални активи	Вложения в недвижими имоти и други дълготрайни материални активи/капиталова база

Динамика на основните параметри

1.	Ръст на първичния капитал през последните 12 месеца	Първичен капитал (текущо тримесечие, текуща година) – първичен капитал (аналогично тримесечие, предходна година)/първичен капитал (аналогично тримесечие, предходна година)
2.	Ръст на капиталовата база през последните 12 месеца	Капиталова база (текущо тримесечие, текуща година) – капиталова база (аналогично тримесечие, предходна година)/капиталова база (аналогично тримесечие, предходна година)
3.	Ръст на активите през последните 12 месеца	Общо активи (текущо тримесечие, текуща година) – общо активи (аналогично тримесечие, предходна година)/общо активи (аналогично тримесечие, предходна година)
4.	Ръст на кредитите през последните 12 месеца	Брутни кредити (текущо тримесечие, текуща година) – брутни кредити (аналогично тримесечие, предходна година)/брутни кредити (аналогично тримесечие, предходна година)
5.	Ръст на привлечените средства през последните 12 месеца	Общо привлечени средства (текущо тримесечие, текуща година) – общо привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)/общо привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)
6.	Ръст на неосновните привлечени средства през последните 12 месеца	Неосновни привлечени средства (текущо тримесечие, текуща година) – неосновни привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)/неосновни привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)

Съотношения за ликвидност

1.	Търгуеми активи като процент от brutните активи	Търгуеми активи (<i>Източник Наредба № 11</i> , парични средства + безсрочни депозити в банки на виждане и до 7 дни + срочни депозити в банки на виждане и до 1 месец + вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа на виждане и до 1 месец + ценни книжа в оборотен портфейл на виждане и до 7 дни/brutни активи
2.	Търгуеми активи като процент от общо привлечените средства	Търгуеми активи/общо привлечени средства (= общо депозити + задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа + краткосрочни заемни средства + дългосрочни заемни средства + задължения по лихви, <i>източник баланс</i>)
3.	Неосновни привлечени средства като процент от brutните активи	Неосновни привлечени средства/brutни активи
4.	Съотношение за кредити към депозити	Brutни кредити на НФИ и други клиенти/общо депозити
5.	Заложени ценни книжа като процент от общия обем ценни книжа	Заложени ценни книжа/общо ценни книжа (оборотен портфейл + инвестиции за продажба + до падеж)
6.	Съотношение за големи депозити	Депозити на НФИ и други клиенти, надвишаващи 10% от общия обем депозити на НФИ и други клиенти/общо депозити на НФИ и други клиенти
7.	Претеглени задбалансови ангажменти като процент от търгуемите активи	Задбалансови ангажменти, рисково претеглени по Наредба № 8/търгуеми активи
8.	Първична ликвидност	Парични средства/депозити на ФИ + депозити на НФИ + краткосрочни заемни средства + дългосрочни заемни средства
9.	Вторична ликвидност	Коефициент на ликвидните активи от Наредба № 11

1. За съпоставимост с вече публикуваните тримесечни данни за предходни периоди е избрана формата на месечните *баланс и отчет за приходите и разходите*.

2. Данните за съответните банки са на база официални тримесечни отчети, представени от търговските банки в БНБ.

3. В съответния *паспорт* на банката се представят основните данни за структурата на акционерния капитал и органите за управление, които отразяват *актуалното състояние към момента на изготвяне на справка* (в случая края на юли 2005 г.). Данните за основните позиции от баланса и отчета за приходите и разходите са на база съответните сборни редове.

4. Приложен е принципът на групиране на търговските банки на база сумата на активите (клоновете на чуждестранните банки са отделени в самостоятелна група), като групите са, както следва:

Първа група – първите десет банки с най-големи активи. Включва Булбанк, Банка ДСК, Обединена българска банка, Ейч Ви Би Банк Биохим, Първа инвестиционна банка, Райфайзенбанк, България, Българска пощенска банка, СЖ Експресбанк, Стопанска и инвестиционна банка (бивша БРИБАНК), ДЗИ Банк (бивша Росексимбанк).

Втора група – останалите банки. Включва ТБ „Хеброс“, Общинска банка, Централна кооперативна банка, Корпоративна търговска банка, ТБ „Алианс България“ (бивша ТБ „България-инвест“), Евробанк, Юнионбанк, Българо-американска кредитна банка, ПроКредит Банк, БНП Париба, България (Бивша БНП – Дрезднербанк, България), Интернешънъл Асет Банк (бивша Първа източна международна банка), Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк), Емпорика банк – България (бивша Търговска банка на Гърция, България), Насърчителна банка, Търговска банка Д (бивша Демирбанк, България), Токуда банк, Банка Запад – Изток, Частна предприемаческа банка „Тексим“.

Трета група – включва клоновете на чуждестранни банки в България: Банка Пиреос, ИНГ банк Н. В., Национална банка на Гърция С. А., Ситибанк Н. А, Алфа банка, Те-Дже зираат банкась.

Групирането на банките е само за статистически цели. То не съдържа никакъв елемент на оценка на финансовото им състояние и не следва да се интерпретира като рейтингова система.

5. Приложенията, съдържащи информация за стойности на някои коефициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност, оценка на рисковите експозиции и ликвидността. Данните за първичната ликвидност са на база съотношението на паричните средства към привлечените средства, а за вторичната ликвидност – на база коефициента от Наредба № 11 на БНБ „Ликвидни активи като процент от привлечените средства“. Публикувани са данни за състоянието на нетните кумулативни потоци на база отчетността за състоянието на ликвидността в банките.

Открити позиции на търговските банките в чуждестранна валута към 30 юни 2005 г. (съгласно Наредба № 4 на БНБ)	47
Капиталова адекватност на търговските банки към 30 юни 2005 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	47
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 30 юни 2005 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	48
Ликвидност на търговските банки към 30 юни 2005 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	49
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	50

ОТКРИТИ ПОЗИЦИИ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.
(съгласно Наредба № 4 на БНБ)

Банки	открити позиции към капиталова база (%)
Първа група	-4.20
Втора група	-2.62
Общо за банковата система	-3.81

Източник: БНБ.

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.
(съгласно Наредба № 8 на БНБ)

Банки	Капиталова база (хил. лв.)	Първичен капитал (хил. лв.)	Общ рисков компонент (хил. лв.)	Обща капиталова адекватност (%)	Адекватност на първичния капитал (%)	Степен на покритие на активите (%)
Първа група	2 056 076	1 720 953	12 837 543	16.02	13.41	9.98
Втора група	666 007	613 254	3 499 631	19.03	17.52	11.74
Общо за банковата система	2 722 083	2 334 207	16 337 175	16.66	14.29	10.36

Източник: БНБ.

СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ (съгласно Наредба № 9 на БНБ)

Групи търговски банки	Кредити	юни 2005 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	15 284 162
	Редовни (%)	94.03
	Под наблюдение (%)	2.93
	Нередовни (%)	1.35
	Необслужвани (%)	1.68
	Провизии (%)	2.89
II група	Всичко (хил. лв.)	4 168 158
	Редовни (%)	93.47
	Под наблюдение (%)	3.79
	Нередовни (%)	0.51
	Необслужвани (%)	2.23
	Провизии (%)	2.88
III група	Всичко (хил. лв.)	1 268 906
	Редовни (%)	96.76
	Под наблюдение (%)	3.06
	Нередовни (%)	0.02
	Необслужвани (%)	0.17
	Провизии (%)	0.97
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	20 721 226
	Редовни (%)	94.09
	Под наблюдение (%)	3.11
	Нередовни (%)	1.10
	Необслужвани (%)	1.70
	Провизии (%)	2.77

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.
(съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Просрочени активи с 15 или повече дни/ заложени активи	На виждане до 7 дни	8 дни до 1 месец	Над 1 месец до 3 месеца	Над 3 месеца до 6 месеца	Над 6 месеца до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Общо ликвидни активи	6 773 564	1 111 863						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	19 988 808	1 253 422	6 540 170	1 498 344	725 170	1 051 558	2 204 627	7 968 939
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	18 518 849		5 414 906	2 819 081	1 460 204	1 187 527	1 597 516	6 039 615
Коефициент на ликвидните активи	30.57							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			120.78	90.25	49.66	88.55	138.00	131.94
Втора група								
Общо ликвидни активи	1 876 398	380 122						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	5 452 393	512 414	2 050 799	208 728	323 156	509 527	658 746	1 701 437
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	4 987 248		1 206 544	807 717	563 534	707 917	640 606	1 060 930
Коефициент на ликвидните активи	30.00							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			169.97	108.62	57.44	71.98	102.83	160.37
Трета група								
Общо ликвидни активи	350 860	2 510						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	1 423 794	4 386	540 791	79 980	89 265	119 697	270 398	323 663
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	1 355 129		570 556	200 511	221 084	42 145	71 840	248 993
Коефициент на ликвидните активи	25.71							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			94.78	39.89	40.38	284.01	376.39	129.99
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	9 000 822	1 494 495						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	26 864 995	1 770 222	9 131 760	1 787 052	1 137 591	1 680 782	3 133 771	9 994 039
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	24 861 226		7 192 006	3 827 309	2 244 822	1 937 589	2 309 962	7 349 538
Коефициент на ликвидните активи	30.19							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			126.97	89.30	50.68	86.75	135.66	135.98

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ
(като процент от депозитите)

Групи търговски банки		юни 2005 г.
I група	Първична ликвидност	12.45
	Вторична ликвидност	30.57
II група	Първична ликвидност	12.87
	Вторична ликвидност	30.00
III група	Първична ликвидност	8.24
	Вторична ликвидност	25.71
Общо за банковата система	Първична ликвидност	12.27
	Вторична ликвидност	30.19

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към юни 2005 г.)

51

Баланс на банковата система	53
Отчет за приходите и разходите на банковата система	55
Баланс на първа група банки	57
Отчет за приходите и разходите на първа група банки	59
Баланс на втора група банки	61
Отчет за приходите и разходите на втора група банки	63
Баланс на трета група банки	65
Отчет за приходите и разходите на трета група банки	67

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 671 715		1 590 693	968 298	112 724
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	668 633	77 086	19 645	322 099	249 803
Срочни депозити в банки	3 677 490	116 369	699 005	1 708 671	1 153 445
Кредити на банки	53 600	196	334	30 348	22 722
Други вземания от банки	11 198	0	4 676	3 543	2 979
Кредити на други финансови институции	125 197	0	18 817	104 989	1 391
Общо вземания от финансови институции	4 536 118	193 651	742 477	2 169 650	1 430 340
Минус специфични провизии	1 547		1 095	302	150
Нетни вземания от финансови институции	4 534 571	193 651	741 382	2 169 348	1 430 190
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа					
	197 689	0	83 728	101 051	12 910
Оборотен портфейл	1 586 383	173	780 821	414 841	390 548
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	1 189 132	0	372 227	424 481	392 424
Инвестиции за продажба	1 074 221	0	390 967	430 886	252 368
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	26 678		26 642	36	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 125 819		594 927	2 305 100	225 792
Други търговски кредити	7 408 136		2 858 942	3 895 875	653 319
Селскостопански кредити	355 372		262 024	89 592	3 756
Потребителски кредити	3 526 108		3 409 343	111 476	5 289
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 507 633		1 089 228	403 234	15 171
Други кредити	235 362	0	105 119	105 373	24 870
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	16 185 108	0	8 346 225	6 910 686	928 197
Минус специфични провизии	572 894		343 228	169 306	60 360
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	15 612 214	0	8 002 997	6 741 380	867 837
в т. ч. закупени кредити	11 027				
Активи за препродажба	12 536		12 536	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	60 318		60 318	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	178	0	178	0	0
Други активи	169 010	362	131 244	18 557	18 847
Общо други активи	169 188	362	131 422	18 557	18 847
Нематериални активи	125 826		125 726	0	100
Сгради и други дълготрайни материални активи	692 727		692 229	0	498
Общо активи	27 926 520	194 186	12 985 046	11 268 842	3 478 446

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)			
	Общо	в това число			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ					
Депозити на финансови институции					
Безсрочни депозити на банки	109 595	4 370	57 833	28 524	18 868
Срочни депозити на банки	2 532 673	339 964	790 838	1 151 631	250 240
Депозити на други финансови институции	1 142 516	0	387 098	702 776	52 642
Депозити на нефинансови институции и други клиенти					
Безсрочни депозити	7 330 614	0	4 637 347	1 976 156	717 111
Срочни депозити	8 363 924	0	3 031 753	2 974 323	2 357 848
Спестовни депозити	2 290 185	0	1 157 622	663 981	468 582
Общо депозити	21 769 507	344 334	10 062 491	7 497 391	3 865 291
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	382 106	0	89 595	290 893	1 618
Краткосрочни заемни средства					
От БНБ	0		0	0	0
От банки	205 641	0	0	155 701	49 940
Други	19 860	0	17 471	2 359	30
Дългосрочни заемни средства	1 645 984	0	153 525	1 379 497	112 962
в т. ч. заемни средства от банки	1 254 937	0	56 389	1 169 060	29 488
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти					
Подчинен срочен дълг	168 415		25 109	142 694	612
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	87 850		11 045	60 631	16 174
Други пасиви					
Пасиви в оборотен портфейл	15 228	272	8 241	3 759	2 956
Деривати за хеджиране	3 044	0	3 044	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	54 079	0	3 271	4 070	46 738
Други пасиви	541 851	31 159	354 850	96 176	59 666
Общо пасиви	24 893 565	375 765	10 728 642	9 633 171	4 155 987
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0		0	0	0
Собствен капитал					
Обикновени акции	1 108 451		1 108 451		
Премии, свързани с обикновени акции	1 619		1 619		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0		0		
Резерви					
Неразпределена печалба/загуба от минали години	61 035	41 830	19 205		
Законови резерви	619 637		619 637		
Други резерви	762 074	25 437	736 637		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0		
Други компоненти на капитала					
Преоценка – дълготрайни материални активи	194 420	219	194 201		
Преоценка – инвестиции за продажба	9 876	413	9 463		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	277 482		277 482		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	-1 639	0	-1 639		
Общо собствен капитал	3 032 955	67 899	2 965 056		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	27 926 520	443 664	13 693 698	9 633 171	4 155 987
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	4 712 816	100 607	1 919 913	2 106 207	586 089

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	4 246	2 086	11	1 543	606
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	43 960	1 708	4 364	16 919	20 969
Приходи от лихви от кредити на банки	775	0	13	388	374
Приходи от лихви от други вземания от банки	539	0	0	18	521
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	6 344	2 681	888	2 543	232
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 563	0	1 219	1 246	98
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	42 472	0	26 794	8 875	6 803
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	42 831	0	17 976	16 326	8 529
Български държавни ценни книжа	27 580		16 867	8 731	1 982
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	2 429	0	916	1 114	399
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	6 540		193	3 863	2 484
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	6 282	0	0	2 618	3 664
Приходи от лихви от кредити	762 782	0	450 518	267 616	44 648
Кредити на бюджета	1 016		995	21	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	134 122		28 951	93 110	12 061
Други търговски кредити	330 192		150 498	149 470	30 224
Селскостопански кредити	14 425		11 679	2 484	262
Потребителски кредити	210 249		205 888	4 051	310
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	64 819		49 262	14 583	974
Други кредити	7 959	0	3 245	3 897	817
Приходи от дивиденди	47	0	15	32	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	906 559	6 475	501 798	315 506	82 780
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	27 753	5 683	8 806	9 758	3 506
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	31 640	2	7 510	23 014	1 114
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	23 168	0	13 073	8 665	1 430
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	125 689	0	56 323	40 337	29 029
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	14 023	0	9 828	2 992	1 203
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 374	0	1 726	624	24
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	8 658	0	469	5 271	2 918
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	33 588	0	3 795	26 757	3 036
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	4 269	0	109	4 143	17
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 815		46	1 081	688
Разходи за лихви по други пасиви	2 069		29	946	1 090
Общо разходи за лихви	275 046	5 689	101 714	123 588	44 055
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	631 513	786	400 084	191 918	38 725
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	270 585	0			
Рейнтегрирани провизии	146 444	0			
Нетни кредитни провизии	124 141	0			

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)			
	Общо	в това число			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ					
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	53 105	0			
Печалба/загуба от деривати за търговия	-10 780	0			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	209	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	42 534	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА					
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	25 109	0			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ					
	1 131	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ					
Приходи от обслужване на кредити	53 895	393			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	12 932	0			
Такси за обслужване на депозити	70 105	0			
Други такси и комисиони	67 157	9			
Печалба/загуба от активи за препродажба	160	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	3 293	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	46 185	258			
Друг нелихвен доход	11 398	0			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ					
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	165 851				
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	87 359				
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	7 546				
Други разходи за външни услуги	135 493	447			
Други нелихвени разходи	101 429	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ					
	343 593	999			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА					
	-22 437	3			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА					
	3 927	0			
ДАНЪЦИ					
	47 601				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ					
	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА					
	277 482	1 002			

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 038 442	1 169 500	789 130	79 812
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	502 757	15 011	290 401	197 345
Срочни депозити в банки	2 542 278	486 561	1 253 531	802 186
Кредити на банки	33 665	96	10 847	22 722
Други вземания от банки	9 336	3 387	2 970	2 979
Кредити на други финансови институции	90 375	9 421	80 954	0
Общо вземания от финансови институции	3 178 411	514 476	1 638 703	1 025 232
Минус специфични провизии	754	404	202	148
Нетни вземания от финансови институции	3 177 657	514 072	1 638 501	1 025 084
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	35 331	17 527	16 371	1 433
Оборотен портфейл	1 127 759	481 486	312 045	334 228
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	1 123 899	356 198	386 351	381 350
Инвестиции за продажба	822 444	263 556	364 061	194 827
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	20 260	20 260	0	0
Търговски кредити	7 159 172	2 231 149	4 317 330	610 693
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 982 984	402 078	1 425 436	155 470
Други търговски кредити	5 176 188	1 829 071	2 891 894	455 223
Селскостопански кредити	221 599	141 344	78 210	2 045
Потребителски кредити	3 214 358	3 121 747	89 209	3 402
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 353 668	1 038 934	304 096	10 638
Други кредити	136 694	71 139	50 649	14 906
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 105 751	6 624 573	4 839 494	641 684
Минус специфични провизии	441 480	276 497	112 696	52 287
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	11 664 271	6 348 076	4 726 798	589 397
в т. ч. закупени кредити	10 079			
Активи за препродажба	7 510	7 510	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	56 479	56 479	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	178	178	0	0
Други активи	104 003	79 963	9 717	14 323
Общо други активи	104 181	80 141	9 717	14 323
Нематериални активи	97 997	97 897	0	100
Сгради и други дълготрайни материални активи	526 043	525 545	0	498
Общо активи	20 782 013	9 917 987	8 242 974	2 621 052

(продължава)

(продължение)	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
(хил. лв.)				
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	2 682 496	878 447	1 609 035	195 014
Безсрочни депозити на банки	81 044	47 787	18 524	14 733
Срочни депозити на банки	1 719 640	651 956	921 420	146 264
Депозити на други финансови институции	881 812	178 704	669 091	34 017
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	13 692 448	6 665 448	4 282 156	2 744 844
Безсрочни депозити	5 295 412	3 291 610	1 479 748	524 054
Срочни депозити	6 404 571	2 320 711	2 265 715	1 818 145
Спестовни депозити	1 992 465	1 053 127	536 693	402 645
Общо депозити	16 374 944	7 543 895	5 891 191	2 939 858
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	343 793	65 307	276 868	1 618
Краткосрочни заемни средства	166 742	7 225	109 577	49 940
От БНБ	0	0	0	0
От банки	159 517	0	109 577	49 940
Други	7 225	7 225	0	0
Дългосрочни заемни средства	985 930	42 838	866 563	76 529
в т. ч. заемни средства от банки	915 623	41 246	849 775	24 602
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	218 859	36 154	182 705	0
Подчинен срочен дълг	147 183	25 109	122 074	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	71 676	11 045	60 631	0
Други пасиви	448 676	284 706	75 051	88 919
Пасиви в оборотен портфейл	12 802	7 492	2 420	2 890
Деривати за хеджиране	3 044	3 044	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	53 529	2 721	4 070	46 738
Други пасиви	379 301	271 449	68 561	39 291
Общо пасиви	18 538 944	7 980 125	7 401 955	3 156 864
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	663 872	663 872		
Премии, свързани с обикновени акции	0	0		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви	1 162 755	1 162 755		
Неразпределена печалба/загуба от минали години	9 662	9 662		
Законови резерви	495 697	495 697		
Други резерви	657 396	657 396		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала	190 178	190 178		
Преоценка – дълготрайни материални активи	186 027	186 027		
Преоценка – инвестиции за продажба	4 151	4 151		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	229 256	229 256		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	-2 992	-2 992		
Общо собствен капитал	2 243 069	2 243 069		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	20 782 013	10 223 194	7 401 955	3 156 864
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	3 184 144	1 299 923	1 419 363	464 858

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ				
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	1 966	2	1 495	469
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	30 802	2 352	11 725	16 725
Приходи от лихви от кредити на банки	567	6	199	362
Приходи от лихви от други вземания от банки	521	0	3	518
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	2 370	406	1 964	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 504	526	917	61
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	29 591	18 276	5 976	5 339
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	36 730	15 436	13 706	7 588
Български държавни ценни книжа	22 828	14 467	7 150	1 211
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	2 052	800	885	367
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	5 624	169	3 098	2 357
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	6 226	0	2 573	3 653
Приходи от лихви от кредити	564 819	364 170	171 334	29 315
Кредити на бюджета	766	766	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	77 911	18 640	51 921	7 350
Други търговски кредити	222 302	99 525	101 979	20 798
Селскостопански кредити	7 606	5 673	1 862	71
Потребителски кредити	194 065	191 109	2 754	202
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	58 506	47 414	10 546	546
Други кредити	3663	1043	2272	348
Приходи от дивиденди	10	10	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	668 880	401 184	207 319	60 377
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	16 484	7 191	7 101	2 192
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	25 368	2 352	22 189	827
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	16 092	8 520	6 439	1 133
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	89 984	41 922	27 689	20 373
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	10 813	8 102	2 013	698
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 421	976	421	24
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	7 694	95	4 691	2 908
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	17 142	2 136	13 244	1 762
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	3 914	109	3 805	0
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 125	44	1 081	0
Разходи за лихви по други пасиви	1 553	3	799	751
Общо разходи за лихви	191 590	71 450	89 472	30 668
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	477 290	329 734	117 847	29 709
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	180 811			
Реинтегрирани провизии	84 594			
Нетни кредитни провизии	96 217			

(продължава)

(продължение)	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	33 001			
Печалба/загуба от деривати за търговия	-11 044			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	209			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	22 166			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	21 192			
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	21 192			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	1 210			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	193 021			
Приходи от обслужване на кредити	38 501			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	7 989			
Такси за обслужване на депозити	53 804			
Други такси и комисиони	47 360			
Печалба/загуба от активи за препродажба	162			
Печалба/загуба от продажба на други активи	2 968			
Печалба/загуба от валутни сделки	34 931			
Друг нелихвен доход	7 306			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	338 255			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	110 691			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	60 368			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	3 631			
Други разходи за външни услуги	103 903			
Други нелихвени разходи	59 662			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	280 407			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-14 251			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 906			
ДАНЪЦИ	40 806			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	229 256			

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	524 801	363 097	132 100	29 604
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	79 579	4 568	24 254	50 757
Срочни депозити в банки	914 338	120 425	446 376	347 537
Кредити на банки	19 501	0	19 501	0
Други вземания от банки	1 522	1 289	233	0
Кредити на други финансови институции	14 977	5 927	7 659	1 391
Общо вземания от финансови институции	1 029 917	132 209	498 023	399 685
Минус специфични провизии	735	691	42	2
Нетни вземания от финансови институции	1 029 182	131 518	497 981	399 683
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	162 358	66 201	84 680	11 477
Оборотен портфейл	441 052	289 349	99 671	52 032
Инвестиционен портфейл	275 397	128 885	81 965	64 547
Инвестиции до падеж	65 233	16 029	38 130	11 074
Инвестиции за продажба	210 164	112 856	43 835	53 473
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	6 418	6 382	36	0
Търговски кредити	2 491 977	950 466	1 326 083	215 428
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	772 222	147 817	576 027	48 378
Други търговски кредити	1 719 755	802 649	750 056	167 050
Селскостопански кредити	129 354	116 334	11 382	1 638
Потребителски кредити	305 105	282 043	21 321	1 741
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	123 160	39 392	79 480	4 288
Други кредити	82 227	33 792	38 506	9 929
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 138 241	1 428 409	1 476 808	233 024
Минус специфични провизии	119 175	63 511	48 045	7 619
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 019 066	1 364 898	1 428 763	225 405
в т. ч. закупени кредити	948			
Активи за препродажба	5 026	5 026	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3 839	3 839	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Други активи	58 311	46 569	8 026	3 716
Общо други активи	58 311	46 569	8 026	3 716
Нематериални активи	23 370	23 370	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	158 488	158 488	0	0
Общо активи	5 700 890	2 581 240	2 333 186	786 464

(продължава)

(продължение)	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
(хил. лв.)				
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	529 034	275 918	197 273	55 843
Безсрочни депозити на банки	15 304	1 199	9 999	4 106
Срочни депозити на банки	294 320	99 179	160 574	34 567
Депозити на други финансови институции	219 410	175 540	26 700	17 170
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 548 423	1 843 449	997 959	707 015
Безсрочни депозити	1 480 383	1 088 212	245 576	146 595
Срочни депозити	1 806 289	655 191	649 147	501 951
Спестовни депозити	261 751	100 046	103 236	58 469
Общо депозити	4 077 457	2 119 367	1 195 232	762 858
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	38 313	24 288	14 025	0
Краткосрочни заемни средства	58 759	10 246	48 483	30
От БНБ	0	0	0	0
От банки	46 124	0	46 124	0
Други	12 635	10 246	2 359	30
Дългосрочни заемни средства	660 054	110 687	512 934	36 433
в т. ч. заемни средства от банки	339 314	15 143	319 285	4 886
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	37 406	0	20 620	16 786
Подчинен срочен дълг	21 232	0	20 620	612
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	16 174	0	0	16 174
Други пасиви	119 485	76 519	25 224	17 742
Пасиви в оборотен портфейл	1 956	577	1 339	40
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	550	550	0	0
Други пасиви	116 979	75 392	23 885	17 702
Общо пасиви	4 991 474	2 341 107	1 816 518	833 849
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	444 579	444 579		
Премии, свързани с обикновени акции	1 619	1 619		
Привилегирани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви	212 724	212 724		
Неразпределена печалба/загуба от минали години	9 543	9 543		
Законови резерви	123 940	123 940		
Други резерви	79 241	79 241		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала	13 486	13 486		
Преоценка – дълготрайни материални активи	8 174	8 174		
Преоценка – инвестиции за продажба	5 312	5 312		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	35 655	35 655		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	1 353		
Общо собствен капитал	709 416	709 416		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	5 700 890	3 050 523	1 816 518	833 849
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	919 222	437 399	417 145	64 678

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (юни 2005 г.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
(хил. лв.)				
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ				
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	138	1	45	92
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	9 893	1 083	4 641	4 169
Приходи от лихви от кредити на банки	208	7	189	12
Приходи от лихви от други вземания от банки	18	0	15	3
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	1 046	376	438	232
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 059	693	329	37
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	12 236	7 924	2 872	1 440
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	4 828	2 038	1 976	814
Български държавни ценни книжа	4 206	1 898	1 537	771
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	377	116	229	32
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	189	24	165	0
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	56	0	45	11
Приходи от лихви от кредити	170 916	78 451	78 137	14 328
Кредити на бюджета	250	229	21	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	47 272	9 094	33 819	4 359
Други търговски кредити	91 949	45 245	37 836	8 868
Селскостопански кредити	6 616	5 888	597	131
Потребителски кредити	15 750	14 409	1 243	98
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	5 134	1 388	3 343	403
Други кредити	3945	2198	1278	469
Приходи от дивиденди	37	5	32	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	200 379	90 578	88 674	21 127
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	3 156	1 152	1 269	735
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	5 746	4 928	560	258
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 469	3 651	604	214
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	33 653	13 348	11 908	8 397
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 126	1 712	923	491
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	948	745	203	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	964	374	580	10
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	16 446	1 659	13 513	1 274
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	355	0	338	17
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	690	2	0	688
Разходи за лихви по други пасиви	509	26	147	336
Общо разходи за лихви	70 062	27 597	30 045	12 420
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	130 317	62 981	58 629	8 707
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	86 703			
Реинтегрирани провизии	59 658			
Нетни кредитни провизии	27 045			

(продължава)

(продължение)	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	19 404			
Печалба/загуба от деривати за търговия	76			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	19 480			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	3 150			
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	3 150			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-79			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	59 310			
Приходи от обслужване на кредити	14 266			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	4 246			
Такси за обслужване на депозити	14 583			
Други такси и комисиони	15 835			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-2			
Печалба/загуба от продажба на други активи	325			
Печалба/загуба от валутни сделки	6915			
Друг нелихвен доход	3 142			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	138 765			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	48 704			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	24 187			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	3 915			
Други разходи за външни услуги	24 119			
Други нелихвени разходи	37 840			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	46 368			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-6 337			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	54			
ДАНЪЦИ	4 430			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	35 655			

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	108 472		108 472	58 096	47 068	3 308
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	86 297	77 086	9 211	66	7 444	1 701
Срочни депозити в банки	220 874	116 369	104 505	92 019	8 764	3 722
Кредити на банки	434	196	238	238	0	0
Други вземания от банки	340	0	340	0	340	0
Кредити на други финансови институции	19 845	0	19 845	3 469	16 376	0
Общо вземания от финансови институции	327 790	193 651	134 139	95 792	32 924	5 423
Минус специфични провизии	58	0	58	0	58	0
Нетни вземания от финансови институции	327 732	193 651	134 081	95 792	32 866	5 423
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	17 572	173	17 399	9 986	3 125	4 288
Инвестиционен портфейл	41 613	0	41 613	14 555	22 990	4 068
Инвестиции до падеж	0	0	0	0	0	0
Инвестиции за продажба	41 613	0	41 613	14 555	22 990	4 068
Кредити на нефинансови институции и други клиенти	941 116	0	941 116	293 243	594 384	53 489
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Търговски кредити	882 806	0	882 806	272 254	557 562	52 990
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	370 613		370 613	45 032	303 637	21 944
Други търговски кредити	512 193		512 193	227 222	253 925	31 046
Селскостопански кредити	4 419		4 419	4 346	0	73
Потребителски кредити	6 645		6 645	5 553	946	146
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	30 805		30 805	10 902	19 658	245
Други кредити	16 441	0	16 441	188	16 218	35
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	941 116	0	941 116	293 243	594 384	53 489
Минус специфични провизии	12 239	0	12 239	3 220	8 565	454
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	928 877	0	928 877	290 023	585 819	53 035
В т. ч. закупени кредити						
от лица от групата	0					
от лица извън групата	0					
Активи за препродажба	0		0	0	0	0
Други активи						
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Други активи	6 696	362	6 334	4 712	814	808
Общо други активи	6 696	362	6 334	4 712	814	808
Нематериални активи	4 459		4 459	4 459	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 196		8 196	8 196	0	0
Общо активи	1 443 617	194 186	1 249 431	485 819	692 682	70 930

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)				
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПАСИВИ, РЕЗЕРВИ И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ						
Депозити на финансови институции	573 254	344 334	228 920	81 404	76 623	70 893
Безсрочни депозити на банки	13 247	4 370	8 877	8 847	1	29
Срочни депозити на банки	518 713	339 964	178 749	39 703	69 637	69 409
Депозити на други финансови институции	41 294	0	41 294	32 854	6 985	1 455
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	743 852	0	743 852	317 825	334 345	91 682
Безсрочни депозити	554 819	0	554 819	257 525	250 832	46 462
Срочни депозити	153 064	0	153 064	55 851	59 461	37 752
Спестовни депозити	35 969	0	35 969	4 449	24 052	7 468
Общо депозити	1 317 106	344 334	972 772	399 229	410 968	162 575
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
От БНБ	0	0	0	0	0	0
От банки	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
в т. ч. заемни средства от банки	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	46 041	31 431	14 610	8 181	3 730	2 699
Пасиви в оборотен портфейл	470	272	198	172	0	26
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	45 571	31 159	14 412	8 009	3 730	2 673
Общо пасиви	1 363 147	375 765	987 382	407 410	414 698	165 274
Резерви и финансов резултат						
Резерви	67 267	67 267				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	41 830	41 830				
Други резерви	25 437	25 437				
Преоценъчни резерви	632	632				
Преоценка – дълготрайни материални активи	219	219				
Преоценка – инвестиции за продажба	413	413				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	12 571		12 571	12 571		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	80 470	67 899	12 571	12 571		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	1 443 617	443 664	999 953	419 981	414 698	165 274
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	609 450	100 607	508 843	182 591	269 699	56 553

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ						
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	2 142	2 086	56	8	3	45
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	3 265	1 708	1 557	929	553	75
Приходи от лихви от кредити на банки	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от други вземания от банки	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	2 928	2 681	247	106	141	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	645	0	645	594	27	24
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 273	0	1 273	502	644	127
Български държавни ценни книжа	546		546	502	44	0
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	0	0	0	0	0	0
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	727		727	0	600	127
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	27 047	0	27 047	7 897	18 145	1 005
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	8 939		8 939	1 217	7 370	352
Други търговски кредити	15 941		15 941	5 728	9 655	558
Селскостопански кредити	203		203	118	25	60
Потребителски кредити	434		434	370	54	10
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 179		1 179	460	694	25
Други кредити	351	0	351	4	347	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	37 300	6 475	30 825	10 036	19 513	1 276
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ						
Разходи за лихви по депозити на банки	8 113	5 683	2 430	463	1 388	579
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	526	2	524	230	265	29
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 607	0	2 607	902	1 622	83
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 052	0	2 052	1 053	740	259
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	84	0	84	14	56	14
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5	0	5	5	0	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	7	4	3	0	0	3
Общо разходи за лихви	13 394	5 689	7 705	2 667	4 071	967
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	23 906	786	23 120	7 369	15 442	309
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	3 071	0	3 071			
Реинтегрирани провизии	2 192	0	2 192			
Нетни кредитни провизии	879	0	879			

(продължава)

(продължение)	Общо	С лица от групата	(хил. лв.)			
			С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ						
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	700	0	700			
Печалба/загуба от деривати за търговия	188	0	188			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0	0	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	888	0	888			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	767	0	767			
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	767	0	767			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	12 794	660	12 134			
Приходи от обслужване на кредити	1 128	393	735			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	697	0	697			
Такси за обслужване на депозити	1 718	0	1 718			
Други такси и комисиони	3 962	9	3 953			
Печалба/загуба от активи за препродажба	0	0	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	4 339	258	4 081			
Друг нелихвен доход	950	0	950			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	20 658	447	20 211			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	6 456		6 456			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	2 804		2 804			
Други разходи за външни услуги	7 471	447	7 024			
Други нелихвени разходи	3 927	0	3 927			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	16 818	999	15 819			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 849	3	-1 852			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-33	0	-33			
ДАНЪЦИ	2 365		2 365			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	12 571	1 002	11 569			

V. Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки*

69

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

Алфа банка, клон София	71
Банка ДСК	74
Банка Запад – Изток	77
Банка Пиреос, клон София	80
БНП Париба, България.....	83
Булбанк	86
Българо-американска кредитна банка	89
Българска пощенска банка	92
ДЗИ Банк (бивша Росексимбанк)	95
Евробанк	98
Ейч Ви Би Банк Биохим	101
Емпорики банк – България (бивша Търговска банка на Гърция, България)	104
Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк)	107
Инг банк Н. В., клон София	110
Интернешънъл асет банк (бивша Първа източна международна банка, УНИБАНК)	113
Корпоративна търговска банка	116
Насърчителна банка	119
Национална банка на Гърция С. А., клон София	122
Обединена българска банка	125
Общинска банка	128
ПроКредит Банк	131
Първа инвестиционна банка	134
Райфайзенбанк, България.....	137
СЖ Експресбанк	140
Ситибанк Н. А., клон София	143
Стопанска и инвестиционна банка	146
ТБ „Алианц България“	149
ТБ „Хеброс“	152
Те-Дже зираат банкасъ, клон София	155
Токуда банк	158

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

Търговска банка Д (бивша Демирбанк, България)	161
Централна кооперативна банка	164
ЧПБ „Тексим“	167
Юнионбанк	170



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	13 439	0	13 439	12 002	827	610
Нетни вземания от финансови институции	4 081	0	4 081	4 000	37	44
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	12	0	12	12	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	123 077	0	123 077	11 451	101 288	10 338
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	106 087	0	106 087	11 409	84 371	10 307
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	73 701	0	73 701	2 470	61 555	9 676
Други търговски кредити	32 386	0	32 386	8 939	22 816	631
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	59	0	59	31	28	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	784	0	784	74	679	31
Други кредити	16 217	0	16 217	0	16 217	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	123 147	0	123 147	11 514	101 295	10 338
Минус специфични провизии	70	0	70	63	7	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 790	362	1 428	1 320	0	108
Нематериални активи	11	0	11	11	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 192	0	3 192	3 192	0	0
Общо активи	145 602	362	145 240	31 988	102 152	11 100
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	86 866	33 524	53 342	13 598	36 342	3 402
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	68 251	33 524	34 727	0	31 491	3 236
Депозити на други финансови институции	18 615	0	18 615	13 598	4 851	166
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	51 620	0	51 620	12 450	33 353	5 817
Безсрочни депозити	27 717	0	27 717	7 001	19 839	877
Срочни депозити	14 662	0	14 662	4 415	7 380	2 867
Спестовни депозити	9 241	0	9 241	1 034	6 134	2 073
Общо депозити	138 486	33 524	104 962	26 048	69 695	9 219
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	1 151	930	221	109	68	44
Общо пасиви	139 637	34 454	105 183	26 157	69 763	9 263
Общо резерви и финансов резултат	5 965	5 043	922	922		
Резерви	5 043	5 043	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	922	0	922	922		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	145 602	39 497	106 105	27 079	69 763	9 263
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	34 086	0	34 086	11 179	19 989	2 918


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 543	1	3 542	414	2865	263
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	64	1	63	63	0	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	3 479	0	3 479	351	2865	263
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 432	690	742	264	407	71
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 193	690	503	191	269	43
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	239	0	239	73	138	28
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 111	-689	2 800	150	2458	192
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	70	0	70			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	70	0	70			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	509	0	509			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 493	0	1 493			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 057	-689	1 746			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	48	0	48			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-20	0	-20			
ДАНЪЦИ	163	0	163			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	922	-689	1 611			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 31 от 2 февруари 1995 г. на УС на БНБ. Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г. за актуализиране на лицензията. Заповед № РД22-571 от 27 ноември 2000 г. – БНБ разрешава на Алфа банка (Alpha Bank AE), Република Гърция, Атина, в качеството ѝ на правопреемник при условията на вливане на Йонийска и народна банка на Гърция, Атина, да осъществява разрешената на Йонийска и народна банка на Гърция, клон София, с лицензия, издадена със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г., банкова дейност чрез клон с наименование Алфа банка, клон София.
Съдебна регистрация	Вписана в търговския регистър по фирмено дело № 4005, т. 280, с. 156 с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на Софийския градски съд
Адрес на централата	София 1000, пл. „Народно събрание“ № 11 тел. 02/981 65 54 Интернет страница: www.alphabank.bg
Органи на управление	Клонът се представлява с два първи подписа или с първи и втори подпис, положени съвместно: с подписите на Йоанис Йорданис Йорданидис – управител, и Теони Георгиос Зигураки – подуправител, положени заедно, или с подписа на един от тях и един от подписите на подуправителите с право на втори подпис – Искренна Стефанова Макариева.
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Алфа банка, Гърция, Атина


БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	395 335	282 414	103 667	9 254
Нетни вземания от финансови институции	410 975	107 013	184 352	119 610
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	84 153	34 841	27 364	21 948
Инвестиционен портфейл	348 444	151 845	146 691	49 908
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 560 213	2 254 119	272 511	33 583
Кредити на бюджета	1 294	1 294	0	0
Търговски кредити	511 306	295 498	185 030	30 778
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	33 255	21 978	11 119	158
Други търговски кредити	478 051	273 520	173 911	30 620
Селскостопански кредити	8 148	7 554	594	0
Потребителски кредити	1 589 843	1 582 461	7 144	238
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	517 214	430 696	83 851	2 667
Други кредити	2 068	2 030	11	27
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 629 873	2 319 533	276 630	33 710
Минус специфични провизии	69 660	65 414	4 119	127
Активи за препродажба	60	60	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	18043	18043	0	0
Други активи	16 454	16 302	139	13
Нематериални активи	4 487	4 487	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	127 404	127 404	0	0
Общо активи	3 965 568	2 996 528	734 724	234 316
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	199 081	155 686	43 352	43
Безсрочни депозити на банки	112	112	0	0
Срочни депозити на банки	165 599	122 562	43 037	0
Депозити на други финансови институции	33 370	33 012	315	43
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 991 362	2 293 979	466 233	231 150
Безсрочни депозити	545 790	514 324	26 686	4 780
Срочни депозити	1 555 914	1 061 324	317 361	177 229
Спестовни депозити	889 658	718 331	122 186	49 141
Общо депозити	3 190 443	2 449 665	509 585	231 193
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	278 237	0	278 237	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	53 098	49 133	3 072	893
Общо пасиви	3 521 778	2 498 798	790 894	232 086
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	443 790	443 790		
Акционерен капитал	93 984	93 984		
Резерви	292 384	292 384		
Печалба/загуба от текущата година	57 422	57 422		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 965 568	2 942 588	790 894	232 086
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	225 346	99 658	107 752	17 936



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	165 693	141 252	20 399	4 042
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 544	94	928	1 522
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	3	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 864	955	621	288
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	10 279	4 843	4 427	1 009
Приходи от лихви от кредити	151 003	135 357	14 423	1 223
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	34 521	26 492	6 870	1 159
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 740	862	719	159
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	30 129	25 604	3 525	1 000
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	26	26	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 626	0	2 626	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	131 172	114 760	13 529	2 883
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	46 148			
Реинтегрирани провизии	26 192			
Нетни кредитни провизии	19 956			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	4 383			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	20			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	423			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	26 255			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	72 265			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	70 032			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2 378			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	10 232			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	57 422			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена 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. 28 от 1998 г.). Заповед РД 22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ за лицензиране на Банка ДСК АД. С Решение № 10 от 8 януари 2003 г. Софийски градски съд вписва промяна във фирмата на Банка ДСК АД, отразяваща правноорганизационната ѝ форма – еднолично акционерно дружество с фирма „Банка ДСК“ ЕАД.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 26 януари 1999 г., фирмено дело № 756 от 1999 г., вписана под № 875, т. 16, р. II, с. 22
Адрес на централата	София 1036, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/9391 220 Интернет страница: www.dskbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Шандор Чани – председател Золтан Шпедер – зам.-председател Ласло Волф – зам.-председател Гюла Пап
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател, главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Георги Динев Желев – изпълнителен директор Калин Николов Клисаров – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев – прокурист
Прокурист	Доротей Николаева Николова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка OTP РТ, Будапеща – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 602	2 535	3 477	590
Нетни вземания от финансови институции	6 577	534	3 887	2 156
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	296	296	0	0
Инвестиционен портфейл	3 519	1 022	2 497	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	65 316	19 394	37 585	8 337
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	58 018	11 706	37 804	8 508
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	28 063	3 333	24 119	611
Други търговски кредити	29 955	8 373	13 685	7 897
Селскостопански кредити	8 238	8 238	0	0
Потребителски кредити	189	38	151	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	448	50	398	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	66 893	20 032	38 353	8 508
Минус специфични провизии	1 577	638	768	171
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	371	211	141	19
Нематериални активи	483	483	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	981	981	0	0
Общо активи	84 145	25 456	47 587	11 102
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	22 371	472	15 182	6 717
Безсрочни депозити на банки	9	0	6	3
Срочни депозити на банки	21 890	0	15 176	6 714
Депозити на други финансови институции	472	472	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	27 105	6 419	16 395	4 291
Безсрочни депозити	10 908	2 452	7 622	834
Срочни депозити	16 197	3 967	8 773	3 457
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	49 476	6 891	31 577	11 008
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	16 601	11 705	4 896	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	2 605	2 031	314	260
Общо пасиви	68 682	20 627	36 787	11 268
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	15 463	15 463		
Акционерен капитал	15 800	15 800		
Резерви	-1 371	-1 371		
Печалба/загуба от текущата година	1 034	1 034		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	84 145	36 090	36 787	11 268
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	29 334	6 029	19 786	3 519


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 602	1 277	1 843	482
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	111	4	79	28
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	105	25	80	0
Приходи от лихви от кредити	3 386	1 248	1 684	454
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	680	166	385	129
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	270	5	174	91
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	147	35	74	38
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	263	126	137	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 922	1 111	1 458	353
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	829			
Реинтегрирани провизии	0			
Нетни кредитни провизии	829			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-60			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	432			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 521			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	944			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	91			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 034			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ, даваща правото на Банка Запад – Изток АД да осъществява банкова дейност в страната и чужбина
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 28 август 2003 г., фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, р. I, с. 158
Адрес на централата	София 1040, бул. „Драган Цанков“ 36, Световен търговски център „Интерпред“ тел. 02/ 970 24 10 Интернет страница: www.westeastbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Борис Песяк – председател Дарко Хорват – зам.-председател Янез Сенчар Алеш Окорн Андрей Хазабент
Управителен съвет	Душан Валенчич – председател Набил Халил Исса – изпълнителен директор Маргарита Атанасова Генчева – изпълнителен директор
Прокурист	Сафи Саид Харб
Акционери (акционерно участие над 10%)	Актива Холдингс БВ, Амстердам – 72.51% Л Б Максима ДОО, Любляна – 24.50%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	44 018	0	44 018	9 903	32 514	1 601
Нетни вземания от финансови институции	24 306	4 759	19 547	8	18 446	1 093
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	262	0	262	262	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	526 677	0	526 677	112 231	382 697	31 749
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	506 956	0	506 956	107 446	367 717	31 793
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	271 436	0	271 436	37 930	221 238	12 268
Други търговски кредити	235 520	0	235 520	69 516	146 479	19 525
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	4 350	0	4 350	3 409	872	69
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	21 717	0	21 717	2 524	18 979	214
Други кредити	5	0	5	5	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	533 028	0	533 028	113 384	387 568	32 076
Минус специфични провизии	6 351	0	6 351	1 153	4 871	327
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 639	0	1 639	1 176	190	273
Нематериални активи	3 135	0	3 135	3 135	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 277	0	3 277	3 277	0	0
Общо активи	603 314	4 759	598 555	129 992	433 847	34 716
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	442 643	299 966	142 677	56 099	32 368	54 210
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	426 150	299 966	126 184	39 703	32 278	54 203
Депозити на други финансови институции	16 493	0	16 493	16 396	90	7
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	135 604	0	135 604	48 880	64 627	22 097
Безсрочни депозити	46 096	0	46 096	23 717	15 863	6 516
Срочни депозити	63 938	0	63 938	21 795	31 337	10 806
Слестовни депозити	25 570	0	25 570	3 368	17 427	4 775
Общо депозити	578 247	299 966	278 281	104 979	96 995	76 307
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	9 889	3 208	6 681	3 455	2 687	539
Общо пасиви	588 136	303 174	284 962	108 434	99 682	76 846
Общо резерви и финансов резултат	15 178	10 113	5 065	5 065		
Резерви	10 113	10 113	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	5 065	0	5 065	5 065		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	603 314	313 287	290 027	113 499	99 682	76 846
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	205 444	58 368	147 076	47 256	91 588	8 232

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	17 150	264	16 886	3 480	13086	320
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	504	264	240	25	196	19
Приходи от лихви от спазумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	25	0	25	12	13	0
Приходи от лихви от кредити	16 621	0	16 621	3 443	12877	301
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 063	3 263	2 800	963	1355	482
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	4 909	3 263	1 646	292	988	366
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 154	0	1 154	671	367	116
Разходи за лихви по спазумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	11 087	-2 999	14 086	2 517	11731	-162
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	2 291	0	2 291			
Реинтегрирани провизии	125	0	125			
Нетни кредитни провизии	2 166	0	2 166			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	29	0	29			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 682	258	2 424			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 713	0	5 713			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 919	-2 741	8 660			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	37	3	34			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-12	0	-12			
ДАНЪЦИ	879	0	879			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 065	-2 738	7 803			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

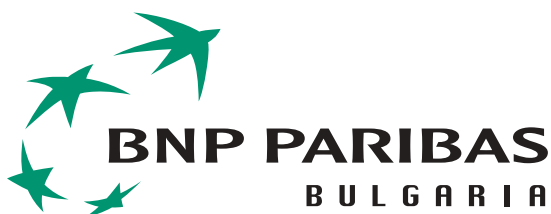
Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 80 от 18 март 1993 г. УС на БНБ дава разрешение за извършване на банкова дейност в София на <i>Хиосбанк</i> – Атина, съгласно изискванията на Закона за банките и кредитното дело за сделки по чл. 1, ал. 2 от същия закон. Актуализирана лицензия по § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00562 от 22 декември 1999 г. С Решение № 11 от 15 февруари 2001 г. на Софийския градски съд се вписва в търговския регистър, т. 133, с. 82, парт. № 8939 промяна на наименованието на клона, а именно: Банка Хиос АД, клон София, променя наименованието си на Банка Пиреос АД, клон София, поради извършено вливане на Банка Хиос АД, Гърция, гр. Атина, в Банка Пиреос АД, Гърция, гр. Атина.
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 27 април 1993 г., парт. № 8931, т. 133, р. I, с. 52
Адрес на централата	София 1000, бул. „Витоша“ № 3 тел.02/980 89 03; 980 56 54 Интернет страница: www.piraeusbank.gr .
Органи на управление	Атанасиос Аристидис Куцопулос Георгиос Аристопенис Харалампакис Маргарита Добрева Петрова–Кариди Жасмина Стоилова Узунова Силва Виденова Накова
Управителен съвет	Банка Пиреос, клон София, се управлява заедно от всеки двама от петимата упълномощени управители: Атанасиус Аристидис Куцопулос Георгиос Аристопенис Харалампакис Маргарита Добрева Петрова–Кариди Жасмина Стоилова Узунова Силва Виденова Накова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Банка Пиреос АД, Атина

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	24 665	18 862	5 456	347
Нетни вземания от финансови институции	75 474	4 772	58 002	12 700
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17 908	0	17 908	0
Оборотен портфейл	3 594	3 580	0	14
Инвестиционен портфейл	11 711	6 929	3 626	1 156
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	184 058	37 039	124 552	22 467
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	184 404	37 571	125 325	21 508
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	40 972	0	40 972	0
Други търговски кредити	143 432	37 571	84 353	21 508
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	197	192	3	2
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	358	358	0	0
Други кредити	1 407	0	371	1 036
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	186 366	38 121	125 699	22 546
Минус специфични провизии	2 308	1 082	1 147	79
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	808	203	599	6
Нематериални активи	69	69	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	14 612	14 612	0	0
Общо активи	332 899	86 066	210 143	36 690
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	120 523	35 897	74 872	9 754
Безсрочни депозити на банки	8 050	283	5 831	1 936
Срочни депозити на банки	106 595	31 504	68 271	6 820
Депозити на други финансови институции	5 878	4 110	770	998
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	149 692	60 628	57 814	31 250
Безсрочни депозити	130 782	54 620	52 398	23 764
Срочни депозити	18 910	6 008	5 416	7 486
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	270 215	96 525	132 686	41 004
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9 251	9 251	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	4 274	3 485	693	96
Общо пасиви	283 740	109 261	133 379	41 100
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	49 159	49 159		
Акционерен капитал	36 000	36 000		
Резерви	11 746	11 746		
Печалба/загуба от текущата година	1 413	1 413		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	332 899	158 420	133 379	41 100
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	178 352	67 070	99 271	12 011

* Предишно наименование: БНП – Дрезднербанк, България.


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 959	1 270	3 600	1 089
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	606	19	373	214
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	51	0	51	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	197	79	0	118
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	172	137	24	11
Приходи от лихви от кредити	4 933	1 035	3 152	746
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 550	607	570	373
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	898	264	400	234
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	498	313	123	62
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	30	30	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	124	0	47	77
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 409	663	3 030	716
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 026			
Реинтегрирани провизии	1 888			
Нетни кредитни провизии	138			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	24			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 593			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 313			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 578			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	68			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	233			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 413			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 349 от 14 ноември 1994 г. по решение на УС на БНБ, съпроводено с писмо № 440-01046 от 25 ноември 1994 г. и Заповед № 100-00496 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лицензията
Съдебна регистрация	фирмено дело № 22740 по описа за 1994 г., парт. № 21406, т. 259, с. 142
Адрес на централата	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2 02/921 86 40; 921 86 50 Интернет страница: www.bnparibas-bg.com
Органи на управление	
Надзорен съвет	Матьо Лаказ Жил Франк Арно Дени Жан-Себастиен Телие
Управителен съвет	Улрих Гюнтер Шуберт – главен изпълнителен директор Ивайло Любомиров Любомиров – изпълнителен директор Лоик Прим – изпълнителен директор Благой Ванков Бочев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк национал дьо Пари АД, Франция – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	259 261	105 403	144 975	8 883
Нетни вземания от финансови институции	442 697	662	174 145	267 890
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	134 209	84 980	43 616	5 613
Инвестиционен портфейл	815 433	316 416	180 219	318 798
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 477 880	625 925	753 777	98 178
Кредити на бюджета	1 800	1 800	0	0
Търговски кредити	1 258 453	431 700	729 252	97 501
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	212 771	53 270	157 778	1 723
Други търговски кредити	1 045 682	378 430	571 474	95 778
Селскостопански кредити	23 894	21 647	1 606	641
Потребителски кредити	69 020	63 940	2 905	2 175
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	171 605	139 398	32 207	0
Други кредити	1 588	217	45	1 326
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 526 360	658 702	766 015	101 643
Минус специфични провизии	48 480	32 777	12 238	3 465
Активи за препродажба	34	34	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	7965	7965	0	0
Други активи	9 739	9 030	620	89
Нематериални активи	49 879	49 879	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	105 976	105 976	0	0
Общо активи	3 303 073	1 306 270	1 297 352	699 451
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	60 327	36 214	9 816	14 297
Безсрочни депозити на банки	16 852	974	6 180	9 698
Срочни депозити на банки	25 827	23 002	0	2 825
Депозити на други финансови институции	17 648	12 238	3 636	1 774
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 443 071	695 158	1 078 052	669 861
Безсрочни депозити	1 318 993	531 961	573 306	213 726
Срочни депозити	1 117 876	162 529	502 060	453 287
Спестовни депозити	6 202	668	2 686	2 848
Общо депозити	2 503 398	731 372	1 087 868	684 158
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	43 678	43 678	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	4 438	0	4 438	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	183 990	96 714	26 295	60 981
Общо пасиви	2 735 504	871 764	1 118 601	745 139
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	567 569	567 569		
Акционерен капитал	166 370	166 370		
Резерви	348 023	348 023		
Печалба/загуба от текущата година	53 176	53 176		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 303 073	1 439 333	1 118 601	745 139
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	532 662	217 796	174 282	140 584

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
				(хил. лв.)
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	93 757	42 834	37 873	13 050
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	7 236	44	2 999	4 193
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5 479	2 372	2 599	508
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	19 879	8 753	5 947	5 179
Приходи от лихви от кредити	61 162	31 664	26 328	3 170
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 927	3 584	8 558	2 785
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 342	507	754	81
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	11 568	2 657	6 957	1 954
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	420	420	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	53	0	53	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	1 544	0	794	750
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	78 830	39 250	29 315	10 265
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	20 865			
Реинтегрирани провизии	8 437			
Нетни кредитни провизии	12 428			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 680			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	866			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	837			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	29 540			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	38 197			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	62 128			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	461			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	9 413			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	53 176			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирана със Заповед на управителя на БНБ № 100-00485 от 17 ноември 1999 г.
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 под № 503, т. 5, с. 99 по фирмено дело № 2010 от 1990 г. на Софийския градски съд
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7 02/923 21 11 Интернет страница: www.bulbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	<p>Андреа Монета – председател</p> <p>Фаусто Алберто Галмарини – зам.-председател</p> <p>Масимилиано Мои</p> <p>Димитър Георгиев Желев</p> <p>Иван Станчов</p> <p>Ян Белецки</p> <p>Марчело Арлото</p>
Управителен съвет	<p>Левон Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор</p> <p>Алесандро Дечо – зам.-председател и главен оперативен директор, изпълнителен директор</p> <p>Калинка Траянова Кирова</p> <p>Станислав Горанов Георгиев</p> <p>Любомир Игнатов Пунчев</p>
Акционери (акционерно участие над 10%)	Уни кредито италиано АД – 85.19%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	19 111	2 751	15 753	607
Нетни вземания от финансови институции	37 967	2 511	12 645	22 811
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	73	42	31	0
Инвестиционен портфейл	13 271	1 097	6 476	5 698
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	242 339	1 892	211 479	28 968
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	243 690	2 226	218 858	22 606
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	165 451	106	149 470	15 875
Други търговски кредити	78 239	2 120	69 388	6 731
Селскостопански кредити	4 021	0	3 171	850
Потребителски кредити	379	0	379	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 310	0	6 906	3 404
Други кредити	4 961	0	0	4 961
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	263 361	2 226	229 314	31 821
Минус специфични провизии	21 022	334	17 835	2 853
Активи за препродажба	459	459	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	416	369	30	17
Нематериални активи	262	262	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 335	4 335	0	0
Общо активи	318 233	13 718	246 414	58 101
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	14 307	3 625	10 433	249
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	2 035	2 035	0	0
Депозити на други финансови институции	12 272	1 590	10 433	249
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	50 926	7 801	26 617	16 508
Безсрочни депозити	20 136	5 737	12 253	2 146
Срочни депозити	30 790	2 064	14 364	14 362
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	65 233	11 426	37 050	16 757
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	2 359	0	2 359	0
Дългосрочни заемни средства	168 561	0	145 270	23 291
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	16 174	0	0	16 174
Други пасиви	2 717	1 715	699	303
Общо пасиви	255 044	13 141	185 378	56 525
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	63 189	63 189		
Акционерен капитал	12 746	12 746		
Резерви	40 879	40 879		
Печалба/загуба от текущата година	9 564	9 564		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	318 233	76 330	185 378	56 525
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	50 725	716	49 198	811

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	24 309	174	20 662	3 473
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	430	9	211	210
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3	3	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	315	24	211	80
Приходи от лихви от кредити	23 561	138	20 240	3 183
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 798	85	4 838	1 875
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	112	45	59	8
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	587	40	263	284
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	5 411	0	4 516	895
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	688	0	0	688
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	17 511	89	15 824	1 598
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	11 231			
Реинтегрирани провизии	5 328			
Нетни кредитни провизии	5 903			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	30			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	76			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 657			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 462			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	9 909			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	836			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 181			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 564			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение на УС на БНБ от 11 юли 1996 г. Актуализирано в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-000476 от 30 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180
Адрес на централата	София 1504, ул. „Кракра“ № 16 тел. 02/965 83 58 e-mail: bacb@baefinvest.com
Органи на управление	Дружеството се управлява и представлява винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори: Франк Луис Бауер, Стоян Николов Динчийски и Димитър Стоянов Вучев
Съвет на директорите	Франк Луис Бауер Стефан Уилиам Файло Димитър Стоянов Вучев Майкъл Хансбъргър Денис Ърл Фийлър Маршъл Лий Милър Стоян Николов Динчийски
Акционери (акционерно участие над 10%)	Българо-американски инвестиционен фонд – 99,9%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	109 712	58 073	46 242	5 397
Нетни вземания от финансови институции	90 937	57 481	6 562	26 894
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15 308	14 181	947	180
Оборотен портфейл	88 005	21 298	18 306	48 401
Инвестиционен портфейл	67 610	9 751	48 489	9 370
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	905 905	462 316	414 951	28 638
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	557 264	213 615	316 466	27 183
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	66 922	21 478	41 355	4 089
Други търговски кредити	490 342	192 137	275 111	23 094
Селскостопански кредити	3 793	3 688	105	0
Потребителски кредити	227 269	226 587	580	102
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	100 868	41 516	58 579	773
Други кредити	48 079	5 522	41 916	641
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	937 273	490 928	417 646	28 699
Минус специфични провизии	31 368	28 612	2 695	61
Активи за препродажба	895	895	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	14 180	5 120	1 388	7 672
Нематериални активи	8 427	8 427	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	25 257	25 257	0	0
Общо активи	1 326 236	662 799	536 885	126 552
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	176 109	100 391	65 036	10 682
Безсрочни депозити на банки	3 611	2 647	343	621
Срочни депозити на банки	145 136	77 004	61 661	6 471
Депозити на други финансови институции	27 362	20 740	3 032	3 590
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	802 556	411 441	229 550	161 565
Безсрочни депозити	267 889	186 070	61 266	20 553
Срочни депозити	339 080	147 073	106 650	85 357
Спестовни депозити	195 587	78 298	61 634	55 655
Общо депозити	978 665	511 832	294 586	172 247
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	170 781	0	170 781	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	15 807	0	15 807	0
Други пасиви	49 539	40 500	1 794	7 245
Общо пасиви	1 214 792	552 332	482 968	179 492
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	111 444	111 444		
Акционерен капитал	51 250	51 250		
Резерви	48 884	48 884		
Печалба/загуба от текущата година	11 310	11 310		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 326 236	663 776	482 968	179 492
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	304 107	231 523	52 588	19 996

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	43 660	25 493	14 994	3 173
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 851	288	460	1 103
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	392	311	60	21
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 855	642	479	734
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 273	376	1 693	204
Приходи от лихви от кредити	37 289	23 876	12 302	1 111
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	12 158	4 280	6 859	1 019
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 152	282	1 564	306
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 829	3 560	1 557	712
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	74	74	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 936	364	3 572	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	161	0	161	0
Разходи за лихви по други пасиви	6	0	5	1
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	31 502	21 213	8 135	2 154
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	8 614			
Реинтегрирани провизии	3 921			
Нетни кредитни провизии	4 693			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	6 483			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	890			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	16 019			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	30 748			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	19 453			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-4 864			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1 094			
ДАНЪЦИ	2 185			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	11 310			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 21 от 14 март 1991 г. и № 104 от 31 март 1992 г. на УС на БНБ. Актуализирана със Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с решение на Софийския градския съд по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 14, т. 4, с. 91
Адрес на централата	София 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14 тел. 02/816 6 000 Интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	<p>Джордж Гондикас</p> <p>Дейвид Артър Уотсън</p> <p>Андрю Стоун</p>
Управителен съвет	<p>Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор</p> <p>Теодор Каракасис – изпълнителен директор</p> <p>Атанасиус Дионисиус Петропулос – изпълнителен директор</p> <p>Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор</p>
Акционери (акционерно участие над 10%)	ALIKO/СЕН Balkan Holdings Limited – 97.20%



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК*

95

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	97 888	88 757	5 671	3 460
Нетни вземания от финансови институции	354 580	24 170	221 612	108 798
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	89 860	57 617	17 100	15 143
Инвестиционен портфейл	63 174	7 804	33 169	22 201
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	300 868	160 195	69 789	70 884
Кредити на бюджета	6 973	6 973	0	0
Търговски кредити	224 138	100 196	57 089	66 853
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	91 409	40 657	15 419	35 333
Други търговски кредити	132 729	59 539	41 670	31 520
Селскостопански кредити	1 904	1 904	0	0
Потребителски кредити	20 474	19 461	973	40
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	43 885	32 448	9 853	1 584
Други кредити	7 977	266	3 671	4 040
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	305 351	161 248	71 586	72 517
Минус специфични провизии	4 483	1 053	1 797	1 633
Активи за препродажба	375	375	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	14 109	12 362	750	997
Нематериални активи	1 068	1 068	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	18 453	18 453	0	0
Общо активи	940 375	370 801	348 091	221 483
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	61 020	22 387	34 824	3 809
Безсрочни депозити на банки	2 865	2 537	0	328
Срочни депозити на банки	33 536	0	33 536	0
Депозити на други финансови институции	24 619	19 850	1 288	3 481
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	763 483	294 851	253 643	214 989
Безсрочни депозити	291 652	178 830	95 757	17 065
Срочни депозити	437 283	97 463	147 096	192 724
Спестовни депозити	34 548	18 558	10 790	5 200
Общо депозити	824 503	317 238	288 467	218 798
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11 365	11 365	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	36 154	36 154	0	0
Други пасиви	12 107	5 624	3 281	3 202
Общо пасиви	884 129	370 381	291 748	222 000
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	56 246	56 246		
Акционерен капитал	50 000	50 000		
Резерви	4 624	4 624		
Печалба/загуба от текущата година	1 622	1 622		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	940 375	426 627	291 748	222 000
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	74 303	52 023	14 868	7 412

* Предишно наименование: Росексимбанк.



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	19 345	8 032	5 725	5 588
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 175	221	2 367	1 587
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 187	1 745	280	162
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	350	22	269	59
Приходи от лихви от кредити	12 633	6 044	2 809	3 780
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 493	3 230	3 360	3 903
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	350	274	18	58
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9 967	2 780	3 342	3 845
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	4	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	17	17	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	153	153	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	2	2	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 852	4 802	2 365	1 685
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 137			
Реинтегрирани провизии	1 109			
Нетни кредитни провизии	28			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	177			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	162			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-54			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 597			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	18 366			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-1 660			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	689			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 879			
ДАНЪЦИ	286			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 622			



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

97

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Росексимбанк АД е правоприменик на лицензираната с Решение № 77 на УС на БНБ от 13 март 1995 г. Обединена частна търговска банка „Тракия“ АД, Пловдив; Заповед № 100-000251 от 17 юли 1998 г. на управителя на БНБ за лицензиране на Росексимбанк АД; Заповед № 100-00514 от 22 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, която допълва предходната заповед; Заповед № РД22-413 от 28 юли 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед; Заповед № РД22-1093 от 9 юли 2004 г., на Подуправителя на БНБ ръководещ управление „Банков надзор“, с която се разрешава на „Росексимбанк“ АД да измени наименованието си, обозначено в лицензията, на „ДЗИ Банк“ АД.
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 10 март 1998 г., фирмено дело № 3006 от 1998 г., парт. № 45652, т. 500, рег. I, с. 128
Адрес на централата	София 1000, бул. „Дондуков“ № 4–6 тел. 02/9307 136, 980 25 38 Интернет страница: www.roseximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	ДЗИ АД, представлявано от Весела Огнянова Кюлева – председател Асен Райков Ошанов – зам.-председател ДЗИ Общо застраховане АД, представлявано от Милена Каменова Плочева „Контракт холдинг къмпани“ ООД, представлявано от Юрий Александров Кюлев Максим Мончо Бехар
Управителен съвет	Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор Красимир Тотев Ангарски – главен изпълнителен директор Татяна Тодорова Янкова – изпълнителен директор Минчо Христов Михов – изпълнителен директор Илиян Стоянов Митев – изпълнителен директор Радка Ганева Ганева – изпълнителен директор Пламен Борисов Ицов Станислав Методиев Христов
Главен прокурист	Емил Александров Кюлев
Прокурист	Пламен Йорданов Милков
Акционери (акционерно участие над 10%)	ДЗИ АД – 50.09%, а заедно със свързаните лица – 69.78% Bank Austria Creditanstalt AG – 24.84%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	52 324	37 497	12 167	2 660
Нетни вземания от финансови институции	121 665	22 807	25 204	73 654
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	306	306	0	0
Оборотен портфейл	60 475	27 766	9 312	23 397
Инвестиционен портфейл	9 130	237	3	8 890
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	210 441	120 072	73 699	16 670
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	159 616	74 529	68 612	16 475
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	42 301	13 882	23 397	5 022
Други търговски кредити	117 315	60 647	45 215	11 453
Селскостопански кредити	8 138	6 688	662	788
Потребителски кредити	44 813	43 600	1 209	4
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	6 446	2 438	3 971	37
Други кредити	426	292	55	79
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	219 439	127 547	74 509	17 383
Минус специфични провизии	8 998	7 475	810	713
Активи за препродажба	1 212	1 212	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	3 417	3 362	30	25
Нематериални активи	367	367	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	14 193	14 193	0	0
Общо активи	473 530	227 819	120 415	125 296
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	16 065	13 453	74	2 538
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	2 185	0	0	2 185
Депозити на други финансови институции	13 880	13 453	74	353
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	380 223	157 145	96 871	126 207
Безсрочни депозити	92 796	51 948	17 852	22 996
Срочни депозити	287 427	105 197	79 019	103 211
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	396 288	170 598	96 945	128 745
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 006	2 006	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	28 734	15 107	13 627	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	9 105	4 120	4 222	763
Общо пасиви	436 133	191 831	114 794	129 508
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	37 397	37 397		
Акционерен капитал	25 823	25 823		
Резерви	9 405	9 405		
Печалба/загуба от текущата година	2 169	2 169		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	473 530	229 228	114 794	129 508
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	78 948	70 490	6 703	1 755

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	16 823	9 477	4 803	2 543
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 196	338	229	629
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10	10	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 389	755	163	471
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	14 228	8 374	4 411	1 443
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 637	3 926	2 303	2 408
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	497	413	34	50
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 164	3 115	1 691	2 358
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	76	76	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	898	320	578	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2	2	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 186	5 551	2 500	135
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 499			
Реинтегрирани провизии	2 621			
Нетни кредитни провизии	2 878			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	5 699			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	50			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 965			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 444			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАЊЪЦИ	5 578			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-3 061			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАЊЪЦИ	348			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 169			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протокол от заседание на УС на БНБ № 101-00013 от 2 март 1994 г., Заповед № 100-000484 от 3 октомври 1997 г. на управителя на БНБ, актуализирана лицензия със Заповед № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	фирмено дело № 24013 от 1993 г. на Софийския градски съд, парт. № 15059, т. 194, с. 174
Адрес на централата	София 1407, бул. „Черни връх“ № 43 тел. 02/969 07 60 Интернет страница: www.eurobank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет*	Йоанис Кириакопулос Джордж Мантакас Майкъл Колакидес
Управителен съвет	Емил Ангелов Ангелов – председател Бисер Парашкевов Митриков – зам.-председател Антон Христов Тодоров Ивелина Йорданова Дечева Константин Ангелов Йорданов Юрий Асенов Станчев
Изпълнителни членове на Управителния съвет	Емил Ангелов Ангелов Бисер Парашкевов Митриков Юрий Асенов Станчев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка Пиреос АД, Атина, Гърция – 99.66%

* Предстои вписване в СГС.

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	193 544	74 880	110 687	7 977
Нетни вземания от финансови институции	357 313	192 086	157 070	8 157
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 824	1 200	1 624	0
Оборотен портфейл	237 595	93 051	59 913	84 631
Инвестиционен портфейл	44 904	15 557	0	29 347
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 270 301	563 811	684 743	21 747
Кредити на бюджета	8 202	8 202	0	0
Търговски кредити	960 559	321 659	615 851	23 049
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	461 820	96 508	362 565	2 747
Други търговски кредити	498 739	225 151	253 286	20 302
Селскостопански кредити	15 131	10 430	4 701	0
Потребителски кредити	280 799	232 434	48 160	205
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	59 631	21 129	37 155	1 347
Други кредити	11 583	9 902	19	1 662
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 335 905	603 756	705 886	26 263
Минус специфични провизии	65 604	39 945	21 143	4 516
Активи за препродажба	2 578	2 578	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	24614	24614	0	0
Други активи	6 322	5 908	222	192
Нематериални активи	4 073	4 073	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	45 970	45 970	0	0
Общо активи	2 190 038	1 023 728	1 014 259	152 051
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	647 476	226 254	332 733	88 489
Безсрочни депозити на банки	941	588	141	212
Срочни депозити на банки	634 710	215 822	330 624	88 264
Депозити на други финансови институции	11 825	9 844	1 968	13
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 079 395	577 483	306 733	195 179
Безсрочни депозити	584 824	427 005	117 562	40 257
Срочни депозити	302 655	80 133	121 704	100 818
Спестовни депозити	191 916	70 345	67 467	54 104
Общо депозити	1 726 871	803 737	639 466	283 668
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	66 527	0	64 909	1 618
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	109 155	381	108 774	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	45 641	0	45 641	0
Други пасиви	55 443	31 642	15 218	8 583
Общо пасиви	2 003 637	835 760	874 008	293 869
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	186 401	186 401		
Акционерен капитал	36 842	36 842		
Резерви	130 978	130 978		
Печалба/загуба от текущата година	18 581	18 581		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 190 038	1 022 161	874 008	293 869
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	942 953	338 910	503 978	100 065

* Предишно наименование: ТБ „Биохим“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	59 029	32 352	22 013	4 664
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	6 041	1 600	1 695	2 746
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	193	77	102	14
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5 123	2 651	1 878	594
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	160	83	0	77
Приходи от лихви от кредити	47 503	27 932	18 338	1 233
Приходи от дивиденди	9	9	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	16 641	8 126	6 892	1 623
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	8 802	4 780	3 023	999
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 939	2 997	1 338	604
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	600	344	236	20
Разходи за лихви по заемни средства	1 688	4	1 684	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	611	0	611	0
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	42 388	24 226	15 121	3 041
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	15 228			
Реинтегрирани провизии	4 455			
Нетни кредитни провизии	10 773			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 082			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	8			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	25 455			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	37 171			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	20 989			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 046			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	3 454			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	18 581			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 140-00415 от 5 септември 1995 г. Решение № 266 от 4 септември 1995 г. на УС на БНБ. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00486 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение от 13 септември 1995 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 14835 от 1995 г. по описа на Софийския градски съд, вписано в търговския регистър под парт. № 691, т. 13, рег. I, с. 12
Адрес на централата	София 1026, ул. „Иван Вазов“ № 1 тел. 02/926 92 10 Интернет страница: www.biochim.com
Органи на управление	
Надзорен съвет	Регина Прехофер – председател Волфганг Халер Волфганг Хелпа Волфганг Еделмюлер Хайнц Майдлингер Хелмут Бернкопф Йозеф Дурегер
Управителен съвет	Питер Харолд – председател и главен изпълнителен директор Емилия Стефанова Палибачийска – изпълнителен директор Мария Димова Илиева – изпълнителен директор Лудвиг Вагнер
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк Аустрия Кредитанщалт – 99.59%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	8 906	5 055	3 742	109
Нетни вземания от финансови институции	37 886	1 990	32 000	3 896
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	1 163	73	961	129
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	52 724	1 603	49 956	1 165
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	55 688	1 596	52 847	1 245
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 572	0	14 572	0
Други търговски кредити	41 116	1 596	38 275	1 245
Селскостопански кредити	106	106	0	0
Потребителски кредити	45	45	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 573	0	1 573	0
Други кредити	40	0	40	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	57 452	1 747	54 460	1 245
Минус специфични провизии	4 728	144	4 504	80
Активи за препродажба	155	155	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	402	292	109	1
Нематериални активи	149	149	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 205	5 205	0	0
Общо активи	106 590	14 522	86 768	5 300
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	28 451	3 777	23 606	1 068
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	25 649	1 000	23 581	1 068
Депозити на други финансови институции	2 802	2 777	25	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	33 147	10 922	17 987	4 238
Безсрочни депозити	18 357	7 092	8 303	2 962
Срочни депозити	14 790	3 830	9 684	1 276
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	61 598	14 699	41 593	5 306
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	19 609	0	19 609	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	957	496	449	12
Общо пасиви	82 164	15 195	61 651	5 318
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	24 426	24 426		
Акционерен капитал	17 852	17 852		
Резерви	5 830	5 830		
Печалба/загуба от текущата година	744	744		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	106 590	39 621	61 651	5 318
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	11 923	1 890	9 034	999

* Предишно наименование: Търговска банка на Гърция (България).



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 753	138	2 485	130
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	207	91	54	62
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	31	0	31	0
Приходи от лихви от кредити	2 515	47	2 400	68
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	829	100	692	37
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	410	31	361	18
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	170	69	82	19
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	249	0	249	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 924	38	1 793	93
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 067			
Реинтегрирани провизии	593			
Нетни кредитни провизии	474			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-9			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 285			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 786			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	940			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-55			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	141			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	744			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед на БНБ № 100-01112 от 8 септември 1997 г.; Заповед № 100-00501 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, с която се актуализира лицензията за извършване на банкова дейност; Заповед № РД 22-0447 от 7 септември 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед; Заповед № РД 22-186 от 6 февруари 2004 г. на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“, с която се разрешава на „Търговска банка на Гърция (България)“ АД, София, да измени наименованието си, обозначено в лицензията, на „Емпорики Банк – България“ ЕАД.
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 28 ноември 1994 г., фирмено дело № 21376 от 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168.
Адрес на централата	София 1606, ул. „Лайош Кошут“ № 4 тел. 02/917 17 17
Органи на управление	
Надзорен съвет	Леонидас Аристотелис Зониос Йоанис Василиос Ксипас Дионисиос Евстатиос Диварис Георгиос Ираклис Влахакис Евengelос Константинос Атанасиу
Управителен съвет	Елефтериос Патроклос Бахаропулос – председател и главен изпълнителен директор Георгиос Василиос Дзамос – изпълнителен директор Теодор Николов Палев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Търговска банка на Гърция, Атина – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	28 164	19 243	7 360	1 561
Нетни вземания от финансови институции	51 860	17 021	27 470	7 369
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	796	0	796	0
Оборотен портфейл	22 773	18 953	2 689	1 131
Инвестиционен портфейл	5 460	2 328	3 132	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	101 068	65 121	23 025	12 922
Кредити на бюджета	35	0	35	0
Търговски кредити	81 309	46 627	22 404	12 278
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	28 669	10 620	12 568	5 481
Други търговски кредити	52 640	36 007	9 836	6 797
Селскостопански кредити	11 235	11 235	0	0
Потребителски кредити	11 164	9 830	690	644
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	436	255	181	0
Други кредити	517	468	0	49
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	104 696	68 415	23 310	12 971
Минус специфични провизии	3 628	3 294	285	49
Активи за препродажба	17	17	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	1 110	954	155	1
Нематериални активи	601	601	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 797	3 797	0	0
Общо активи	215 646	128 035	64 627	22 984
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	18 067	13 714	4 287	66
Безсрочни депозити на банки	1 049	26	978	45
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	17 018	13 688	3 309	21
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	159 229	74 619	63 134	21 476
Безсрочни депозити	41 027	32 060	7 274	1 693
Срочни депозити	106 781	38 429	50 292	18 060
Спестовни депозити	11 421	4 130	5 568	1 723
Общо депозити	177 296	88 333	67 421	21 542
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	30	0	0	30
Дългосрочни заемни средства	19 157	9 320	9 837	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	2 006	1 234	506	266
Общо пасиви	198 489	98 887	77 764	21 838
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	17 157	17 157		
Акционерен капитал	16 000	16 000		
Резерви	754	754		
Печалба/загуба от текущата година	403	403		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	215 646	116 044	77 764	21 838
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	28 970	14 741	12 751	1 478

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

* Предишно наименование: Нефтинвестбанк.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 421	4 011	1 629	781
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	422	276	100	46
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	31	20	11	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	665	481	172	12
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	5 303	3 234	1 346	723
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 346	1 538	1 437	371
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	586	446	136	4
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 382	948	1 067	367
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52	52	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	326	92	234	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 075	2 473	192	410
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 454			
Реинтегрирани провизии	443			
Нетни кредитни провизии	1 011			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	808			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	590			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 820			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 613			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	669			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-223			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	10			
ДАНЪЦИ	53			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	403			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 364 на УС на БНБ от 1 декември 1994 г., актуализирана съгласно Закона за банките със Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 16 декември 1994 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 155 тел. 02/981 77 34; 9305 130 Интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател „Винком“ АД, представлявано от Кръстинка Радкова Стоянова – зам.-председател „Феста холдинг“ АД, представлявано от Петя Славова
Управителен съвет	Владимир Иванов Владимиров – председател и изпълнителен директор Кирил Савов Григоров – изпълнителен директор Пенчо Стянов Черкезов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Феста холдинг“ АД – 63% „Винком“ АД – 19.37% ДЗИ Общо застраховане – 10.41%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	36 948	0	36 948	23 411	12 867	670
Нетни вземания от финансови институции	106 403	89 791	16 612	5 757	7 204	3 651
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	17 116	0	17 116	9 986	3 113	4 017
Инвестиционен портфейл	46	0	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	156 744	0	156 744	107 558	39 488	9 698
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	143 550	0	143 550	94 438	39 487	9 625
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 632	0	4 632	4 632	0	0
Други търговски кредити	138 918	0	138 918	89 806	39 487	9 625
Селскостопански кредити	4 419	0	4 419	4 346	0	73
Потребителски кредити	1 908	0	1 908	1 908	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	8 304	0	8 304	8 304	0	0
Други кредити	183	0	183	182	1	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	158 364	0	158 364	109 178	39 488	9 698
Минус специфични провизии	1 620	0	1 620	1 620	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 849	0	1 849	1 028	450	371
Нематериални активи	178	0	178	178	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 169	0	1 169	1 169	0	0
Общо активи	320 453	89 791	230 662	149 133	63 122	18 407
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	22 864	66	22 798	10 324	203	12 271
Безсрочни депозити на банки	8 943	66	8 877	8 847	1	29
Срочни депозити на банки	11 970	0	11 970	0	0	11 970
Депозити на други финансови институции	1 951	0	1 951	1 477	202	272
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	261 092	0	261 092	103 265	121 502	36 325
Безсрочни депозити	217 377	0	217 377	78 377	113 686	25 314
Срочни депозити	43 715	0	43 715	24 888	7 816	11 011
Слестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	283 956	66	283 890	113 589	121 705	48 596
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	11 891	8 374	3 517	1 671	359	1 487
Общо пасиви	295 847	8 440	287 407	115 260	122 064	50 083
Общо резерви и финансов резултат	24 606	22 237	2 369	2 369		
Резерви	22 237	22 237	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	2 369	0	2 369	2 369		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	320 453	30 677	289 776	117 629	122 064	50 083
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	195 981	0	195 981	67 931	95 297	32 753

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 139	2 142	5 997	4 219	1269	509
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 943	2 142	801	325	381	95
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	594	0	594	594	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	4 602	0	4 602	3 300	888	414
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 401	50	2 351	834	1254	263
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	372	50	322	159	23	140
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 024	0	2 024	670	1 231	123
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5	0	5	5	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 738	2 092	3 646	3 385	15	246
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	16	0	16			
Реинтегрирани провизии	5	0	5			
Нетни кредитни провизии	11	0	11			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	560	0	560			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 596	0	6 596			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 165	20	8 145			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 718	2 072	2 646			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 774	0	-1 774			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	575	0	575			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 369	2 072	297			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	фирмено дело № 11357 от 26 юли 1994 г.
Адрес на клона	София 1408, кв. „Иван Вазов“, ул. „Емил Берсински“ № 12 тел. 02/917 64 00 Интернет страница: www.ing.bg
Органи на управление	Ян Вилем Оверватер – регионален директор Франк Брус Макдоналд Хокс – изпълнителен директор Владимир Боянов Чимов – началник на отдел „Правен и регулативен“
Акционери (акционерно участие над 10%)	Единствен акционер ING Group N. V./4972

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	18 513	10 100	7 894	519
Нетни вземания от финансови институции	15 837	56	307	15 474
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	102	102	0	0
Инвестиционен портфейл	25 607	19 070	4 649	1 888
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	162 537	99 634	51 893	11 010
Кредити на бюджета	1 736	1 736	0	0
Търговски кредити	110 531	64 220	37 205	9 106
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	23 911	7 524	14 860	1 527
Други търговски кредити	86 620	56 696	22 345	7 579
Селскостопански кредити	11 596	11 596	0	0
Потребителски кредити	2 880	2 617	172	91
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 501	206	1 295	0
Други кредити	35 525	19 948	13 225	2 352
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	163 769	100 323	51 897	11 549
Минус специфични провизии	1 232	689	4	539
Активи за препродажба	139	139	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	3 867	3 379	200	288
Нематериални активи	160	160	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 829	13 829	0	0
Общо активи	240 591	146 469	64 943	29 179
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	15 859	9 020	5 822	1 017
Безсрочни депозити на банки	56	34	0	22
Срочни депозити на банки	15 597	8 808	5 819	970
Депозити на други финансови институции	206	178	3	25
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	159 921	87 845	42 024	30 052
Безсрочни депозити	87 559	69 620	11 410	6 529
Срочни депозити	62 664	14 508	26 800	21 356
Спестовни депозити	9 698	3 717	3 814	2 167
Общо депозити	175 780	96 865	47 846	31 069
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 200	1 200	0	0
Краткосрочни заемни средства	6 969	120	6 849	0
Дългосрочни заемни средства	13 434	13 434	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	10 289	3 628	5 912	749
Общо пасиви	207 672	115 247	60 607	31 818
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	32 919	32 919		
Акционерен капитал	20 050	20 050		
Резерви	8 693	8 693		
Печалба/загуба от текущата година	4 176	4 176		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	240 591	148 166	60 607	31 818
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	62 424	46 338	14 560	1 526

* Предишно наименование: Първа източна международна банка, УНИБАНК.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 146	5 332	2 194	620
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	147	7	13	127
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	494	386	88	20
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	7 505	4 939	2 093	473
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 247	926	922	399
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	99	58	37	4
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 148	868	885	395
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 899	4 406	1 272	221
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 110			
Реинтегрирани провизии	407			
Нетни кредитни провизии	703			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	457			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	149			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 963			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 510			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 255			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-93			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	14			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 176			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протокол № 42 на УС на БНБ от 25 октомври 1989 г. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките, Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г., фирмено дело № 2367
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81 – 83 тел. 02/812 01 11; 920 43 03 Интернет страница: www.iabank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иван Минков Драгневски – председател Георги Стойнев Харизанов – зам.-председател Георги Бориславов Георгиев Траян Георгиев Лялев Младен Иванов Мутафчийски
Управителен съвет	Анна Димитрова Събева – председател и управител Росица Асенова Тошева – изпълнителен член на УС и зам.-управител Иван Йовев Колев Юри Жак Аройо
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%


БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	42 630	23 284	17 789	1 557
Нетни вземания от финансови институции	116 934	82	66 083	50 769
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	485	485	0	0
Оборотен портфейл	20 070	16 954	3 116	0
Инвестиционен портфейл	1 212	1 209	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	228 551	94 109	111 352	23 090
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	216 445	88 802	103 549	24 094
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	13 663	5 450	7 504	709
Други търговски кредити	202 782	83 352	96 045	23 385
Селскостопански кредити	546	546	0	0
Потребителски кредити	1 693	1 458	162	73
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	811	289	480	42
Други кредити	10 906	3 626	7 280	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	230 401	94 721	111 471	24 209
Минус специфични провизии	1 850	612	119	1 119
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	5	5	0	0
Други активи	4 742	4 680	60	2
Нематериални активи	457	457	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 890	13 890	0	0
Общо активи	428 976	155 155	198 403	75 418
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	17 234	10 151	7 002	81
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	17 234	10 151	7 002	81
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	365 563	158 064	135 179	72 320
Безсрочни депозити	163 594	95 676	36 140	31 778
Срочни депозити	112 796	18 318	72 135	22 343
Спестовни депозити	89 173	44 070	26 904	18 199
Общо депозити	382 797	168 215	142 181	72 401
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	226	226	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	4 904	1 054	122	3 728
Общо пасиви	387 927	169 495	142 303	76 129
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 049	41 049		
Акционерен капитал	30 000	30 000		
Резерви	8 515	8 515		
Печалба/загуба от текущата година	2 534	2 534		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	428 976	210 544	142 303	76 129
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	87 638	43 213	37 918	6 507



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	12 110	4 538	5 933	1 639
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 513	89	998	426
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13	4	9	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	515	465	50	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	28	28	0	0
Приходи от лихви от кредити	10 041	3 952	4 876	1 213
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 577	2 581	2 183	813
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	445	197	247	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 103	2 355	1 936	812
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	23	23	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	4	4	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 533	1 957	3 750	826
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	654			
Реинтегрирани провизии	908			
Нетни кредитни провизии	-254			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	918			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	116			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 526			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 059			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 288			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	693			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	447			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 534			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 24 от 21 януари 1994 г. На основание разпоредбите на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките лицензията е актуализирана със Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 6 май 1994 г. по фирмено дело № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, р. II, с. 29. Промяна с Решение № 8 на Софийския градски съд от 19 юни 2000 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10 тел. 02/980 93 62 Интернет страница: www.corpbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветан Радоев Василев – председател Златозар Кръстев Сурлеков Янчо Панайотов Ангелов
Управителен съвет	Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Орлин Николов Русев – изпълнителен директор Любомир Иванов Весов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Бромак“ ЕООД – 86.68% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 93.34%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 325	4 260	50	15
Нетни вземания от финансови институции	8 696	3 277	5 356	63
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	16 547	7 039	9 508	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	63 365	27 821	35 544	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	61 132	22 110	39 022	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	49 921	13 539	36 382	0
Други търговски кредити	11 211	8 571	2 640	0
Селскостопански кредити	7 527	7 527	0	0
Потребителски кредити	184	184	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	68 843	29 821	39 022	0
Минус специфични провизии	5 478	2 000	3 478	0
Активи за препродажба	8	8	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	203	200	2	1
Нематериални активи	185	185	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 317	2 317	0	0
Общо активи	95 646	45 107	50 460	79
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	1 046	1 012	5	29
Безсрочни депозити на банки	577	577	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	469	435	5	29
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 882	3 229	617	36
Безсрочни депозити	3 496	2 923	570	3
Срочни депозити	163	83	47	33
Спестовни депозити	223	223	0	0
Общо депозити	4 928	4 241	622	65
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	1 816	0	1 816	0
Дългосрочни заемни средства	52 446	5 422	47 024	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	382	382	0	0
Общо пасиви	59 572	10 045	49 462	65
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	36 074	36 074		
Акционерен капитал	29 574	29 574		
Резерви	4 570	4 570		
Печалба/загуба от текущата година	1 930	1 930		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	95 646	46 119	49 462	65
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	19 667	5 609	14 058	0


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 600	1 881	2 718	1
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	108	55	52	1
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	293	204	89	0
Приходи от лихви от кредити	4 167	1 622	2 545	0
Приходи от дивиденди	32	0	32	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	700	66	634	0
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	5	5	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6	5	1	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	688	55	633	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 900	1 815	2 084	1
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	700			
Реинтегрирани провизии	471			
Нетни кредитни провизии	229			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	41			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	371			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 811			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 272			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	341			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 930			

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.**

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 11 март 1999 г. по фирмено дело № 3400 от 1999 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1 тел. 02/930 63 33 Интернет страница: www.nasbank.bg
Органи на управление	Дружеството се управлява и представлява съвместно от изпълнителните директори Димитър Кирилов Димитров и Сашо Петров Чакалски или от всеки от изпълнителните директори и прокуриста Красимирка Давиткова Велинова-Съева
Надзорен съвет	Илия Николов Лингорски – председател Атанас Славчев Кацарчев – зам.-председател Димитър Христов Хаджиниколов
Управителен съвет	Димитър Кирилов Димитров – председател и изпълнителен директор Сашо Петров Чакалски – изпълнителен директор Димитър Николов Тадаръков
Прокурист	Красимирка Давиткова Велинова-Съева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 99.995%

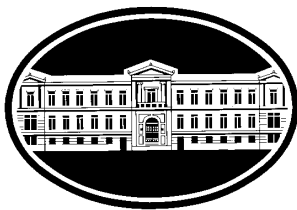


НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 242	0	3 242	3 242	0	0
Нетни вземания от финансови институции	12 405	12 388	17	0	17	0
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	15	0	15	15	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	5 159	0	5 159	0	5 159	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	5 159	0	5 159	0	5 159	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	5 159	0	5 159	0	5 159	0
Други търговски кредити	0	0	0	0	0	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	5 159	0	5 159	0	5 159	0
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	245	0	245	213	32	0
Нематериални активи	128	0	128	128	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	36	0	36	36	0	0
Общо активи	21 230	12 388	8 842	3 634	5 208	0
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	7 268	7 248	20	2	3	15
Безсрочни депозити на банки	774	774	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	6 474	6 474	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	20	0	20	2	3	15
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 187	0	2 187	117	931	1 139
Безсрочни депозити	188	0	188	53	95	40
Срочни депозити	841	0	841	17	345	479
Слестовни депозити	1 158	0	1 158	47	491	620
Общо депозити	9 455	7 248	2 207	119	934	1 154
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	8 018	7 945	73	73	0	0
Общо пасиви	17 473	15 193	2 280	192	934	1 154
Общо резерви и финансов резултат	3 757	2 385	1 372	1 372		
Резерви	2 385	2 385	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 372	0	1 372	1 372		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	21 230	17 578	3 652	1 564	934	1 154
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	24 930	0	24 930	178	24 566	186



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

123

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 379	2 692	687	6	656	25
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 721	2 692	29	6	22	1
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	51	0	51	0	27	24
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	607	0	607	0	607	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 929	1 682	247	15	185	47
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 894	1 682	212	12	169	31
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	35	0	35	3	16	16
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 450	1 010	440	-9	471	-22
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	0	0	0			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	187	0	187			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	608	402	206			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	692	0	692			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 553	1 412	141			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	62	0	62			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1	0	-1			
ДАНЪЦИ	242	0	242			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 372	1 412	-40			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 78 от 13 март 1995 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия по § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките. Заповед № 100-00565 от 22 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение от 6 март 1996 г. на Софийския градски съд, вписано в търговския регистър, фирмено дело № 100924 от 1995 г., парт. № 30385, т. 348, с. 176
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 96 тел. 02/981 50 10; 980 29 96 Интернет страница: www.nbg.gr
Органи на управление	Мойсис Романидис-Кириакидис – управител Донка Йорданова Поповска – подуправител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Националната банка на Гърция – Атина, Гърция



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	225 110	92 776	114 382	17 952
Нетни вземания от финансови институции	354 515	94 701	189 695	70 119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	756	756	0	0
Оборотен портфейл	186 149	71 120	43 568	71 461
Инвестиционен портфейл	870	835	35	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 840 317	1 005 638	798 445	36 234
Кредити на бюджета	1 857	1 857	0	0
Търговски кредити	1 023 168	239 696	746 044	37 428
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	152 179	22 862	125 037	4 280
Други търговски кредити	870 989	216 834	621 007	33 148
Селскостопански кредити	113 658	63 505	50 072	81
Потребителски кредити	473 297	472 222	1 039	36
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	289 207	274 381	14 502	324
Други кредити	3 920	3 512	141	267
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 905 107	1 055 173	811 798	38 136
Минус специфични провизии	64 790	49 535	13 353	1 902
Активи за препродажба	1 207	1 207	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	782	782	0	0
Други активи	9 613	9 595	18	0
Нематериални активи	21 377	21 377	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	63 582	63 582	0	0
Общо активи	2 704 278	1 362 369	1 146 143	195 766
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	327 301	155 157	165 329	6 815
Безсрочни депозити на банки	10 216	2 747	4 085	3 384
Срочни депозити на банки	265 595	113 794	150 665	1 136
Депозити на други финансови институции	51 490	38 616	10 579	2 295
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 929 910	976 554	583 038	370 318
Безсрочни депозити	704 309	528 157	125 773	50 379
Срочни депозити	754 444	319 960	251 363	183 121
Спестовни депозити	471 157	128 437	205 902	136 818
Общо депозити	2 257 211	1 131 711	748 367	377 133
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	413	413	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	70 529	41 246	29 283	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	10 393	10 389	3	1
Общо пасиви	2 338 546	1 183 759	777 653	377 134
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	365 732	365 732		
Акционерен капитал	75 964	75 964		
Резерви	252 255	252 255		
Печалба/загуба от текущата година	37 513	37 513		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 704 278	1 549 491	777 653	377 134
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	198 103	44 729	132 429	20 945


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	101 617	71 253	24 689	5 675
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 210	220	442	1 548
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	101	18	78	5
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 984	1 633	0	2 351
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	95 322	69 382	24 169	1 771
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 881	10 007	3 665	1 209
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 071	755	221	95
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	11 566	7 467	2 985	1 114
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	51	51	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 193	1 734	459	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	86 736	61 246	21 024	4 466
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	41 515			
Реинтегрирани провизии	16 242			
Нетни кредитни провизии	25 273			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 902			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-18			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	30 098			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	50 748			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	42 697			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-825			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 388			
ДАНЪЦИ	6 747			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	37 513			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирано със Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана по фирмено дело № 31848 на Софийския градски съд от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105
Адрес на централата	София 1000, ул. „Св. София“ № 5 тел. 02/811 28 00 Интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление	
Съвет на директорите	Стилиян Петков Вълчев – главен изпълнителен директор Христос Кацанис – изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Агис Леопулос Александрос Турколиас Ефстратиус-Георгиус Арапоглу Антимос Томополус Йоанис Пехливанидис Константинос Отонеос*
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.9%

* Новият член на Съвета на директорите е избран на Общо събрание на акционерите на 1 август 2005 г. Предстои сертифициране от БНБ.



ОБЩИНСКА БАНКА АД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	44 248	40 534	1 916	1 798
Нетни вземания от финансови институции	104 282	22 362	58 748	23 172
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	56 269	56 269	0	0
Оборотен портфейл	152 353	128 337	21 637	2 379
Инвестиционен портфейл	1 777	1 757	0	20
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	147 406	80 836	52 422	14 148
Кредити на бюджета	3 447	3 447	0	0
Търговски кредити	134 958	65 182	56 191	13 585
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	51 653	12 812	36 582	2 259
Други търговски кредити	83 305	52 370	19 609	11 326
Селскостопански кредити	2 829	2 829	0	0
Потребителски кредити	12 570	12 202	368	0
Жилишни ипотечни кредити на физически лица	5 829	4 090	1 720	19
Други кредити	5 588	4 562	482	544
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	165 221	92 312	58 761	14 148
Минус специфични провизии	17 815	11 476	6 339	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	1 795	1 771	22	2
Нематериални активи	2 503	2 503	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 748	8 748	0	0
Общо активи	519 381	343 117	134 745	41 519
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	21 922	15 733	2 102	4 087
Безсрочни депозити на банки	1 760	156	118	1 486
Срочни депозити на банки	12 040	8 001	1 467	2 572
Депозити на други финансови институции	8 122	7 576	517	29
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	390 032	317 541	39 002	33 489
Безсрочни депозити	268 824	250 365	11 081	7 378
Срочни депозити	110 373	62 478	24 177	23 718
Спестовни депозити	10 835	4 698	3 744	2 393
Общо депозити	411 954	333 274	41 104	37 576
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	15 887	0	15 887	0
Дългосрочни заемни средства	41 056	811	40 245	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	8 532	5 630	1 456	1 446
Общо пасиви	477 429	339 715	98 692	39 022
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 952	41 952		
Акционерен капитал	25 000	25 000		
Резерви	13 985	13 985		
Печалба/загуба от текущата година	2 967	2 967		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	519 381	381 667	98 692	39 022
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	42 390	29 737	8 355	4 298



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	14 308	8 897	4 240	1 171
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	786	109	490	187
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	470	470	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	4 431	3 478	910	43
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	25	25	0	0
Приходи от лихви от кредити	8 595	4 814	2 840	941
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 033	1 615	2 023	395
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	281	209	17	55
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 171	1 393	438	340
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 580	12	1 568	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 275	7 282	2 217	776
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 050			
Реинтегрирани провизии	1 749			
Нетни кредитни провизии	3 301			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	4 120			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	31			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 898			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	11 088			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 935			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-320			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	648			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 967			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № 100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 1 от 4 април 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, рег. II, т. 13, с. 138
Адрес на централата	София 1000, ул. „Врабча“ № 6 тел. 02/930 01 11 Интернет страница: www.municipalbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Любомир Владимиров Павлов Венцислав Стоянов Николов Петър Димитров Джорински
Управителен съвет	Ваня Георгиева Василева – главен изпълнителен директор Васил Свиленов Пиралков – изпълнителен директор Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор Владимир Тодоров Христов Васил Петров Василев
Прокуристи	Райко Иванов Карагъзов Тодор Николов Ванев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	37 404	33 574	2 007	1 823
Нетни вземания от финансови институции	33 558	1 050	30 079	2 429
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	8 671	95	7 749	827
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	316 080	156 826	155 223	4 031
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	289 731	139 554	146 195	3 982
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	17 388	1 556	15 232	600
Други търговски кредити	272 343	137 998	130 963	3 382
Селскостопански кредити	5 286	5 286	0	0
Потребителски кредити	13 562	13 123	434	5
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	13 681	2 495	11 116	70
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	322 260	160 458	157 745	4 057
Минус специфични провизии	6 180	3 632	2 522	26
Активи за препродажба	7	7	0	0
Инвестиции в неконтролирани дъщерни и асоциирани дружества	500	500	0	0
Други активи	3 392	3 160	175	57
Нематериални активи	1 397	1 397	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 854	5 854	0	0
Общо активи	406 863	202 463	195 233	9 167
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	38 876	21 167	3 090	14 619
Безсрочни депозити на банки	2 812	0	2 431	381
Срочни депозити на банки	22 325	7 891	196	14 238
Депозити на други финансови институции	13 739	13 276	463	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	181 752	109 846	50 522	21 384
Безсрочни депозити	55 785	42 477	10 822	2 486
Срочни депозити	124 716	66 821	39 180	18 715
Спестовни депозити	1 251	548	520	183
Общо депозити	220 628	131 013	53 612	36 003
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 650	1 650	0	0
Краткосрочни заемни средства	10 126	10 126	0	0
Дългосрочни заемни средства	121 076	18 193	97 997	4 886
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 526	3 511	1 294	721
Общо пасиви	359 006	164 493	152 903	41 610
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	47 857	47 857		
Акционерен капитал	34 500	34 500		
Резерви	8 237	8 237		
Печалба/загуба от текущата година	5 120	5 120		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	406 863	212 350	152 903	41 610
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	34 311	18 195	12 083	4 033



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2005 г.)

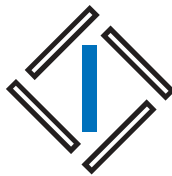
(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	22 535	12 300	9 722	513
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	873	20	585	268
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	241	0	216	25
Приходи от лихви от кредити	21 421	12 280	8 921	220
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 899	3 249	3 194	456
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	693	569	24	100
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 473	1 654	588	231
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	61	61	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 672	965	2 582	125
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 636	9 051	6 528	57
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	8 983			
Реинтегрирани провизии	6 909			
Нетни кредитни провизии	2 074			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	230			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 255			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	11 101			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 946			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	0			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	63			
ДАНЪЦИ	889			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 120			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД 22-442 от 25 септември 2001 г.
Съдебна регистрация	№ 64 228 , т. 733, с. 116 по фирмено дело № 9478 на Софийския градски съд от 2001 г.
Адрес на централата	София 1233, бул. „Христо Ботев“ № 131 тел. 02/921 71 00; 921 71 41 Интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Клаус-Петер Цайтингер – председател Джудит Брандсма – зам.-председател Кристоф Фрайтаг Хелмут Тьолнер Ханс Мартин Хаген
Управителен съвет	Сузане Декер Кай Илм Петър Славчев Славов Емилия Христова Царева
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит холдинг АГ – 20.29% Европейска банка за възстановяване и развитие – 19.71% ДЕГ – Дойче инвестиционс унд ентвиклунгсгезелшафт мБХ – 19.71% Комерцбанк АГ – 19.71% Международна финансова корпорация – 19.13%

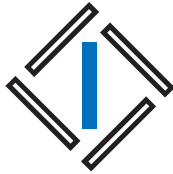


ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

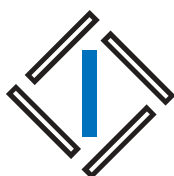
	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	194 367	81 602	105 696	7 069
Нетни вземания от финансови институции	232 443	4 374	149 173	78 896
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10 126	241	9 885	0
Оборотен портфейл	17 882	4 456	1 360	12 066
Инвестиционен портфейл	492 556	74 516	280 867	137 173
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 215 735	450 629	629 710	135 396
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	955 007	238 098	583 556	133 353
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	659 601	127 817	459 837	71 947
Други търговски кредити	295 406	110 281	123 719	61 406
Селскостопански кредити	35 113	29 138	5 478	497
Потребителски кредити	126 620	104 309	21 778	533
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	105 059	83 251	20 701	1 107
Други кредити	21 105	9 893	4 559	6 653
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 242 904	464 689	636 072	142 143
Минус специфични провизии	27 169	14 060	6 362	6 747
Активи за препродажба	1 456	1 456	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	4035	4035	0	0
Други активи	9 924	7 363	1 017	1 544
Нематериални активи	474	374	0	100
Сгради и други дълготрайни материални активи	50 584	50 086	0	498
Общо активи	2 229 582	679 132	1 177 708	372 742
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	650 581	24 864	603 840	21 877
Безсрочни депозити на банки	673	117	153	403
Срочни депозити на банки	20 853	14 401	4 657	1 795
Депозити на други финансови институции	629 055	10 346	599 030	19 679
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	948 662	411 969	261 461	275 232
Безсрочни депозити	447 805	280 139	105 102	62 564
Срочни депозити	500 857	131 830	156 359	212 668
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	1 599 243	436 833	865 301	297 109
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	219 310	7 351	211 959	0
Краткосрочни заемни средства	153 424	7 225	109 577	36 622
Дългосрочни заемни средства	71 459	0	46 857	24 602
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	60 626	0	60 626	0
Други пасиви	6 804	5 724	922	158
Общо пасиви	2 110 866	457 133	1 295 242	358 491
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	118 716	118 716		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	98 741	98 741		
Печалба/загуба от текущата година	9 975	9 975		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 229 582	575 849	1 295 242	358 491
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	331 567	144 671	92 418	94 478



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	72 989	27 966	33 688	11 335
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 496	148	699	1 649
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	676	34	642	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 296	1 638	117	541
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 192	124	1 251	817
Приходи от лихви от кредити	65 329	26 022	30 979	8 328
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	46 254	4 827	33 377	8 050
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	20 808	83	20 015	710
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	12 505	4 587	4 086	3 832
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	237	55	180	2
Разходи за лихви по заемни средства	9 671	102	6 063	3 506
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	3 033	0	3 033	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	26 735	23 139	311	3 285
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 987			
Реинтегрирани провизии	4 582			
Нетни кредитни провизии	3 405			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	5 969			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-11			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	4			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	17 373			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	31 060			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	15 605			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-3 854			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 776			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 975			



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Вътрешна лицензия: Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ; пълна лицензия: Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ; актуализирана лицензия: Заповед № 100-00498 на управителя на БНБ от 18 ноември 1999 г. в съответствие със Закона за банките
Съдебна регистрация	Вписана в търговския регистър с решение на Софийския градски съд по фирмено дело № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106
Адрес на централата	София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 10 тел. 02/910 01 Интернет страница: www.fibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Георги Димитров Мутафчиев – председател Дейвид Камерън Матьо Радка Веселинова Минева Тодор Брешков
Управителен съвет	Джонатан Хенри Мартин Харфилд – главен изпълнителен директор Матьо Александров Матеев – зам.-главен изпълнителен директор Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор Евгени Кръстев Луканов – изпълнителен директор Иван Стефанов Иванов Евгения Димитрова Стоянова Мая Ойфалаш
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 31.83% Цеко Тодоров Минева – 31.83% Европейска банка за възстановяване и развитие – 20% Първа ФБК – 13.89%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	380 746	280 670	92 558	7 518
Нетни вземания от финансови институции	338 709	20 315	253 622	64 772
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 064	1 149	3 915	0
Оборотен портфейл	192 190	47 907	98 199	46 084
Инвестиционен портфейл	85 631	17 064	59 187	9 380
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 209 321	320 612	813 619	75 090
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	1 013 091	158 466	775 163	79 462
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	231 207	6 826	220 053	4 328
Други търговски кредити	781 884	151 640	555 110	75 134
Селскостопански кредити	18 196	2 559	14 811	826
Потребителски кредити	165 309	159 498	5 806	5
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	48 136	4 567	42 077	1 492
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 244 732	325 090	837 857	81 785
Минус специфични провизии	35 411	4 478	24 238	6 695
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	540	540	0	0
Други активи	6 689	4 415	1 487	787
Нематериални активи	6 113	6 113	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 340	13 340	0	0
Общо активи	2 238 343	712 125	1 322 587	203 631
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	363 429	69 967	247 335	46 127
Безсрочни депозити на банки	9 370	1 865	7 452	53
Срочни депозити на банки	335 068	56 528	232 767	45 773
Депозити на други финансови институции	18 991	11 574	7 116	301
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 325 850	460 478	688 463	176 909
Безсрочни депозити	746 146	342 940	314 392	88 814
Срочни депозити	579 704	117 538	374 071	88 095
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	1 689 279	530 445	935 798	223 036
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	270 542	1 210	217 405	51 927
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	60 631	0	60 631	0
Други пасиви	46 548	20 386	21 222	4 940
Общо пасиви	2 067 000	552 041	1 235 056	279 903
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	171 343	171 343		
Акционерен капитал	94 932	94 932		
Резерви	53 575	53 575		
Печалба/загуба от текущата година	22 836	22 836		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 238 343	723 384	1 235 056	279 903
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	458 165	104 595	304 689	48 881



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	54 486	18 550	31 962	3 974
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 970	102	1 684	1 184
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	60	24	35	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	4 777	4 777	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	910	910	0	0
Приходи от лихви от кредити	45 769	12 737	30 243	2 789
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 960	3 000	9 263	2 697
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 601	497	550	554
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	8 017	2 493	4 537	987
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7	0	5	2
Разходи за лихви по заемни средства	4 254	10	3 090	1 154
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 081	0	1 081	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	39 526	15 550	22 699	1 277
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	10 735			
Реинтегрирани провизии	8 405			
Нетни кредитни провизии	2 330			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 746			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-6			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	14 733			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	27 065			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	26 604			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	426			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-164			
ДАНЪЦИ	4 030			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	22 836			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ, актуализирано със Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 1 август 1994 г. по фирмено дело № 14195, парт. № 18414, т. 230, с. 38
Адрес на централата	София 1000, ул. „Гогол“ № 18 – 20 тел. 02/919 85 101 Интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Херберт Степич – председател Хайнц Хьодел Петер Ленкх
Управителен съвет	Момчил Иванов Андреев – председател и изпълнителен директор Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор Евелина Милтенова Георгиева – изпълнителен директор Ян Майтан – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзен интернационал банк – холдинг – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	88 416	31 381	50 158	6 877
Нетни вземания от финансови институции	139 812	11 259	18 268	110 285
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	30 345	22 767	915	6 663
Инвестиционен портфейл	791	787	4	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	596 389	377 946	192 660	25 783
Кредити на бюджета	34	34	0	0
Търговски кредити	355 221	126 350	194 678	34 193
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	355 221	126 350	194 678	34 193
Селскостопански кредити	1 582	739	843	0
Потребителски кредити	242 429	242 421	4	4
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	14 385	11 261	1 947	1 177
Други кредити	5 719	5 308	138	273
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	619 370	386 113	197 610	35 647
Минус специфични провизии	22 981	8 167	4 950	9 864
Активи за препродажба	478	478	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	500	500	0	0
Други активи	5 185	4 385	523	277
Нематериални активи	1 716	1 716	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	46 410	46 410	0	0
Общо активи	910 042	497 629	262 528	149 885
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	74 675	44 728	29 945	2
Безсрочни депозити на банки	4	4	0	0
Срочни депозити на банки	58 180	28 843	29 337	0
Депозити на други финансови институции	16 491	15 881	608	2
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	676 465	340 234	150 156	186 075
Безсрочни депозити	199 914	161 048	27 588	11 278
Срочни депозити	304 163	152 376	70 405	81 382
Спестовни депозити	172 388	26 810	52 163	93 415
Общо депозити	751 140	384 962	180 101	186 077
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	1	1	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	22 948	17 755	2 472	2 721
Общо пасиви	774 089	402 718	182 573	188 798
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	135 953	135 953		
Акционерен капитал	28 530	28 530		
Резерви	92 221	92 221		
Печалба/загуба от текущата година	15 202	15 202		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	910 042	538 671	182 573	188 798
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	96 749	48 250	34 503	13 996

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	30 963	23 196	5 773	1 994
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 445	2	256	1 187
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	3	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	671	671	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	28 844	22 520	5 517	807
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 090	5 439	1 093	558
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	944	795	149	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6 146	4 644	944	558
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	23 873	17 757	4 680	1 436
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 426			
Реинтегрирани провизии	6 059			
Нетни кредитни провизии	1 367			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	645			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	16 887			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	17 506			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	22 532			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-4 647			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	2 683			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	15 202			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Лицензия № 00246 от 4 юни 1993 г., актуализирана в съответствие със Закона за банките със Заповед № 100-00490 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд. Със Заповед № 100-00504 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ е разрешено на Експресбанк АД да измени наименованието си на СЖ Експресбанк АД.
Адрес на централата	Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92 тел. 052/686 100; 02/937 04 76 Интернет страница: www.sgexpressbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Жак Андре Турнебиз – председател Роже Бернар Сервоне – зам.-председател Жан-Луи Матеи Андре Марк Ришар Прюдан
Управителен съвет	Филип Шарл Лот – председател и изпълнителен директор Филип Ив Виктор Ламе – зам.-председател и изпълнителен директор Красимир Георгиев Жиров – изпълнителен директор Мария Стоянова Добрева Живка Стоянова Сарачинова Еленка Петрова Бакалова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете женерал, Париж – 97.95%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	8 657	0	8 657	8 110	306	241
Нетни вземания от финансови институции	168 639	82 142	86 497	86 022	340	135
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	456	173	283	0	12	271
Инвестиционен портфейл	14 220	0	14 220	14 220	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	116 942	0	116 942	58 628	57 141	1 173
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	121 004	0	121 004	58 911	60 828	1 265
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	15 685	0	15 685	0	15 685	0
Други търговски кредити	105 319	0	105 319	58 911	45 143	1 265
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	100	0	100	100	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	36	0	36	1	0	35
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	121 140	0	121 140	59 012	60 828	1 300
Минус специфични провизии	4 198	0	4 198	384	3 687	127
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 100	0	1 100	904	140	56
Нематериални активи	648	0	648	648	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	452	0	452	452	0	0
Общо активи	311 114	82 315	228 799	168 984	57 939	1 876
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	10 343	260	10 083	1 381	7 707	995
Безсрочни депозити на банки	260	260	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	5 868	0	5 868	0	5 868	0
Депозити на други финансови институции	4 215	0	4 215	1 381	1 839	995
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	282 638	0	282 638	151 453	109 843	21 342
Безсрочни депозити	257 429	0	257 429	146 820	98 425	12 184
Срочни депозити	25 209	0	25 209	4 633	11 418	9 158
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	292 981	260	292 721	152 834	117 550	22 337
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	14 902	10 974	3 928	2 757	543	628
Общо пасиви	307 883	11 234	296 649	155 591	118 093	22 965
Общо резерви и финансов резултат	3 231	719	2 512	2 512		
Резерви	719	719	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	2 512	0	2 512	2 512		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	311 114	11 953	299 161	158 103	118 093	22 965
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	148 451	42 239	106 212	55 770	37 992	12 450

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 216	1 365	2 851	1 897	935	19
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 986	1 365	621	621	0	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	521	0	521	490	31	0
Приходи от лихви от кредити	1 709	0	1 709	786	904	19
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 498	4	1 494	579	845	70
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	271	0	271	39	204	28
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 220	0	1 220	540	641	39
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	7	4	3	0	0	3
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 718	1 361	1 357	1 318	90	-51
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	694	0	694			
Реинтегрирани провизии	2 062	0	2 062			
Нетни кредитни провизии	-1 368	0	-1 368			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	141	0	141			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	738	0	738			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 310	0	2 310			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 069	427	3 642			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 206	934	2 272			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-247	0	-247			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	447	0	447			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 512	934	1 578			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. и Заповед № РД 22-319 от 11 декември 2000 г. за допълнение на Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г., с която на Ситибанк Н. А., клон София се разрешава да извършва сделките по чл. 1, ал. 2, т. 4 от Закона за банките с изключение на покупка на акции и на поемане на емисии на акции за собствена сметка.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 6 юли 2000 г., фирмено дело № 8611 от 2000 г., вписана под № 57 183, т. 627, рег. I, с. 132
Адрес на централата	София, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 2, ет. 5 тел. 02/9175 100; 9175 101; 9175 102
Органи на управление	
Управителен съвет	Амин Дост Мохамед Манекиа – управител Чавдар Петров Рисин Силвана Василева Грънчарова Григорий Ананиев Ананиев Борислава Стоянова Жерева-Наймушина
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Ситибанк Н. А., Ню Йорк

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	94 063	73 544	15 094	5 425
Нетни вземания от финансови институции	455 676	2 011	284 002	169 663
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 253	0	0	1 253
Оборотен портфейл	67 371	43 449	1 704	22 218
Инвестиционен портфейл	26 930	25 179	1 751	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	287 342	126 885	96 593	63 864
Кредити на бюджета	100	100	0	0
Търговски кредити	300 965	105 871	114 201	80 893
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	73 820	10 682	32 273	30 865
Други търговски кредити	227 145	95 189	81 928	50 028
Селскостопански кредити	180	180	0	0
Потребителски кредити	19 298	18 414	820	64
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 678	287	3 224	167
Други кредити	34 655	34 489	149	17
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	358 876	159 341	118 394	81 141
Минус специфични провизии	71 534	32 456	21 801	17 277
Активи за препродажба	427	427	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	11 966	5 661	3 553	2 752
Нематериални активи	383	383	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	29 067	29 067	0	0
Общо активи	974 478	306 606	402 697	265 175
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	122 497	42 799	76 825	2 873
Безсрочни депозити на банки	36 400	36 196	170	34
Срочни депозити на банки	35 136	0	35 136	0
Депозити на други финансови институции	50 961	6 603	41 519	2 839
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	731 694	203 301	264 827	263 566
Безсрочни депозити	188 090	141 136	32 316	14 638
Срочни депозити	512 595	50 485	218 646	243 464
Спестовни депозити	31 009	11 680	13 865	5 464
Общо депозити	854 191	246 100	341 652	266 439
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 500	2 500	0	0
Краткосрочни заемни средства	13 318	0	0	13 318
Дългосрочни заемни средства	10 788	0	10 788	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	7 806	6 839	772	195
Общо пасиви	888 603	255 439	353 212	279 952
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	85 875	85 875		
Акционерен капитал	56 000	56 000		
Резерви	28 256	28 256		
Печалба/загуба от текущата година	1 619	1 619		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	974 478	341 314	353 212	279 952
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	20 189	17 768	1 856	565

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	27 341	10 256	10 203	6 882
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 258	47	3 856	1 355
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	75	55	0	20
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 355	1 192	2	161
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	687	325	119	243
Приходи от лихви от кредити	19 965	8 636	6 226	5 103
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	19 665	2 465	9 535	7 665
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 042	708	2 277	57
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	16 223	1 755	6 870	7 598
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	398	0	388	10
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 676	7 791	668	-783
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	21 156			
Реинтегрирани провизии	5 192			
Нетни кредитни провизии	15 964			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 901			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	19 281			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 064			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	15 129			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 027			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-305			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-103			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 619			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 26 от 27 януари 1995 г.; Заповед № РД22-482 от 29 септември 2000 г. за промяна в името. На основание § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките лицензията е актуализирана със Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ.
Съдебна регистрация	Решение № 1 от 18 март 1995 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126
Адрес на централата	София 1000, ул. „Славянска“ № 2 тел. 02/9399 240; 9399 400 Интернет страница: www.eibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Валентина Радкова Иванова – зам.-председател „Бост“ АД, представлявано от Евгени Стоянов Палъов*
Управителен съвет	Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор Данаил Михайлов Каменов – изпълнителен директор Антон Николаев Андонов Александър Александров Денев Владимир Трифонов Пенчев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Катекс“ АД – 13.21% пряко, а заедно със свързаните с него лица „Руно-Казанлък“ АД и Цветелина Б. Карагьозова – 16.38% Цветелина Бориславова Карагьозова – 16.38% общо пряко и косвено – чрез „Катекс“ АД и свързаното с него „Руно-Казанлък“ АД

* Предстои съдебна регистрация.

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	52 925	31 931	18 368	2 626
Нетни вземания от финансови институции	78 600	13 997	22 652	41 951
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	68 581	8 107	48 997	11 477
Оборотен портфейл	79 209	53 986	18 785	6 438
Инвестиционен портфейл	43 788	16 679	16 035	11 074
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	199 705	114 947	77 807	6 951
Кредити на бюджета	323	323	0	0
Търговски кредити	141 875	88 703	46 638	6 534
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	45 504	28 452	15 741	1 311
Други търговски кредити	96 371	60 251	30 897	5 223
Селскостопански кредити	7 330	7 208	122	0
Потребителски кредити	19 097	15 005	3 874	218
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	36 720	7 648	28 868	204
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	205 345	118 887	79 502	6 956
Минус специфични провизии	5 640	3 940	1 695	5
Активи за препродажба	49	49	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	2 681	2 475	175	31
Нематериални активи	1 486	1 486	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	10 252	10 252	0	0
Общо активи	537 276	253 909	202 819	80 548
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	126 107	103 197	7 813	15 097
Безсрочни депозити на банки	12	6	2	4
Срочни депозити на банки	26 555	19 904	6 651	0
Депозити на други финансови институции	99 540	83 287	1 160	15 093
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	301 773	134 331	102 809	64 633
Безсрочни депозити	96 455	72 188	17 142	7 125
Срочни депозити	172 930	56 026	64 710	52 194
Спестовни депозити	32 388	6 117	20 957	5 314
Общо депозити	427 880	237 528	110 622	79 730
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8 487	0	8 487	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	55 537	3 357	52 180	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	6 942	4 618	2 020	304
Общо пасиви	498 846	245 503	173 309	80 034
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	38 430	38 430		
Акционерен капитал	19 000	19 000		
Резерви	15 736	15 736		
Печалба/загуба от текущата година	3 694	3 694		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	537 276	283 933	173 309	80 034
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	104 285	27 178	67 244	9 863

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

* Предишно наименование: ТБ „България-инвест“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 385	7 969	5 828	1 588
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 157	281	427	449
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	288	11	241	36
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 702	1 218	419	65
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 267	417	500	350
Приходи от лихви от кредити	10 971	6 042	4 241	688
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 100	4 504	2 529	1 067
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 443	3 186	22	235
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 090	1 303	965	822
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	134	15	119	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 433	0	1 423	10
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 285	3 465	3 299	521
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 293			
Реинтегрирани провизии	1 638			
Нетни кредитни провизии	655			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 684			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-79			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 716			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 824			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 127			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-781			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	652			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 694			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и изменена със Заповед № РД 22-0446 от 27 октомври 2000 г.; Заповед № РД 22-0469 от 20 юни 2002 г.
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 12684 по описа за 1997 г., т. 487, с. 202, парт. № 44383
Адрес на централата	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79 тел. 02/988 54 88; 921 54 04 Интернет страница: www.allianz.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Олег Николов Неделков – председател София Каменова Христова – зам.-председател Емил Димитров Гаврилов – зам.-председател Максим Станев Сираков Теменуга Ненова Матракчиева Радка Стефанова Ръсина
Управителен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Страхил Николов Видинов – зам.-председател Галя Димитрова Димитрова Георги Янчев Момчилов Христо Борисов Бабеv
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България холдинг АД – 79.61%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	59 297	50 904	5 190	3 203
Нетни вземания от финансови институции	111 104	27 715	22 875	60 514
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	55 040	18 822	1 938	34 280
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	379 532	236 734	138 391	4 407
Кредити на бюджета	588	587	1	0
Търговски кредити	211 442	100 898	106 188	4 356
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	72 200	23 539	48 661	0
Други търговски кредити	139 242	77 359	57 527	4 356
Селскостопански кредити	23 124	18 104	5 020	0
Потребителски кредити	135 168	128 244	6 901	23
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	15 550	5 956	9 420	174
Други кредити	18 174	3 918	14 021	235
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	404 046	257 707	141 551	4 788
Минус специфични провизии	24 514	20 973	3 160	381
Активи за препродажба	1 922	1 922	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	2334	2334	0	0
Други активи	12 142	11 525	165	452
Нематериални активи	10 474	10 474	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	23 811	23 811	0	0
Общо активи	655 656	384 241	168 559	102 856
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	19 625	1 155	18 470	0
Безсрочни депозити на банки	3	3	0	0
Срочни депозити на банки	18 386	0	18 386	0
Депозити на други финансови институции	1 236	1 152	84	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	476 962	267 574	106 904	102 484
Безсрочни депозити	174 474	152 668	13 615	8 191
Срочни депозити	238 231	93 769	70 118	74 344
Спестовни депозити	64 257	21 137	23 171	19 949
Общо депозити	496 587	268 729	125 374	102 484
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	27 197	6 226	20 823	148
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	19 896	0	19 896	0
Други пасиви	27 508	25 447	1 698	363
Общо пасиви	571 188	300 402	167 791	102 995
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	84 468	84 468		
Акционерен капитал	41 103	41 103		
Резерви	55 786	55 786		
Печалба/загуба от текущата година	-12 421	-12 421		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	655 656	384 870	167 791	102 995
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	68 459	34 977	30 361	3 121

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	21 048	13 413	6 274	1 361
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 246	94	457	695
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20	19	1	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	411	211	1	199
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	608	119	186	303
Приходи от лихви от кредити	18 763	12 970	5 629	164
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 868	2 530	1 698	640
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	130	43	61	26
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 889	2 401	885	603
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	526	83	432	11
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	320	0	320	0
Разходи за лихви по други пасиви	3	3	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	16 180	10 883	4 576	721
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	32 533			
Реинтегрирани провизии	23 771			
Нетни кредитни провизии	8 762			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 202			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 585			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 190			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	32 823			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-13 428			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 171			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	-2 178			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-12 421			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 177 от 3 юни 1993 г. на УС на БНБ, актуализирано съгласно Закона за банките със Заповед № 100-00489 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Вписана в регистрите на Пловдивския окръжен съд с Решение № 6965 от 8 юни 1993 г.
Адрес на централата	Пловдив 4018, бул. „Цар Борис III Обединител“ № 37 тел. 032/63 18 76; 62 88 70 Интернет страница: www.hebros.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Хелмут Бернкопф – председател Лудвиг Вагнер – зам.-председател Йозеф Дурегер
Управителен съвет	Петер Виктор Харолд – председател и главен изпълнителен директор Людмил Владимиров Гачев – изпълнителен директор Александър Илиев Цачев – изпълнителен директор Веселин Василев Денчев – изпълнителен директор
Прокурист	Георги Костадинов Заманов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк Аустрия кредитанщалт – 89.92% Ейч Ви Би Банк Биохим – 9.99%



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

155

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 168	0	2 168	1 428	554	186
Нетни вземания от финансови институции	11 898	4 571	7 327	5	6 822	500
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	27 058	0	27 058	0	22 990	4 068
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	278	0	278	155	46	77
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	50	0	50	50	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	50	0	50	50	0	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	228	0	228	105	46	77
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	278	0	278	155	46	77
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	73	0	73	71	2	0
Нематериални активи	359	0	359	359	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	70	0	70	70	0	0
Общо активи	41 904	4 571	37 333	2 088	30 414	4 831
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	3 270	3 270	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	3 270	3 270	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	0	0	0	0	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	10 711	0	10 711	1 660	4 089	4 962
Безсрочни депозити	6 012	0	6 012	1 557	2 924	1 531
Срочни депозити	4 699	0	4 699	103	1 165	3 431
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	13 981	3 270	10 711	1 660	4 089	4 962
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	190	0	190	116	73	1
Общо пасиви	14 171	3 270	10 901	1 776	4 162	4 963
Общо резерви и финансов резултат	27 733	27 402	331	331		
Резерви	27 402	27 402	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	331	0	331	331		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	41 904	30 672	11 232	2 107	4 162	4 963
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	558	0	558	277	267	14

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	873	11	862	20	702	140
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	117	11	106	3	98	5
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	727	0	727	0	600	127
Приходи от лихви от кредити	29	0	29	17	4	8
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	71	0	71	12	25	34
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	71	0	71	12	25	34
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	802	11	791	8	677	106
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	0	0	0			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	89	0	89			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	526	0	526			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	365	11	354			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	25	0	25			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	59	0	59			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	331	11	320			



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

157

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед №100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ. Заповед № РД 22-512 от 19 октомври 2000 г. изменя точка 6 за сделките по чл. 54, ал. 1 от ЗППЦК и отменя точка 9; Заповед № РД 22-458 от 2 октомври 2001 г. на управителя на БНБ отменя точка 6.
Съдебна регистрация	фирмено дело № 8801 от 1998 г. на Софийския градски съд, т. 15, с. 173, парт. № 863
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 19 тел. 02/980 00 87 e-mail: ziraat@medicom.bg
Органи на управление	
Управителен съвет	Сезгин Баяр – управител Гюрджан Шенер – зам.-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Изцяло собственост на Те-Дже Зираат БанкасЪ, Анкара

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	5 101	3 240	1 512	349
Нетни вземания от финансови институции	12 269	11	7 737	4 521
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	10 926	4 237	6 689	0
Инвестиционен портфейл	542	541	1	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	41 331	21 755	17 655	1 921
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	35 084	16 164	16 900	2 020
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 022	2 065	1 329	628
Други търговски кредити	31 062	14 099	15 571	1 392
Селскостопански кредити	4 195	4 195	0	0
Потребителски кредити	2 951	2 093	836	22
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	132	90	42	0
Други кредити	244	205	39	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	42 606	22 747	17 817	2 042
Минус специфични провизии	1 275	992	162	121
Активи за препродажба	13	13	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	219	177	3	39
Нематериални активи	133	133	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 392	2 392	0	0
Общо активи	72 926	32 499	33 597	6 830
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	6 754	6 199	391	164
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	500	500	0	0
Депозити на други финансови институции	6 254	5 699	391	164
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	28 859	8 749	5 599	14 511
Безсрочни депозити	12 104	7 097	3 292	1 715
Срочни депозити	16 755	1 652	2 307	12 796
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	35 613	14 948	5 990	14 675
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	6 300	6 300	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	667	531	73	63
Общо пасиви	42 580	21 779	6 063	14 738
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	30 346	30 346		
Акционерен капитал	45 000	45 000		
Резерви	-16 575	-16 575		
Печалба/загуба от текущата година	1 921	1 921		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	72 926	52 125	6 063	14 738
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	7 400	3 181	2 843	1 376



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 012	1 657	1 144	211
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	148	14	102	32
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	263	139	119	5
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 601	1 504	923	174
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	579	225	51	303
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	74	72	1	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	456	104	50	302
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	49	49	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 433	1 432	1 093	-92
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	368			
Реинтегрирани провизии	380			
Нетни кредитни провизии	-12			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	296			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	875			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 638			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 978			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-22			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-35			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 921			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 14004410 от 5 октомври 1994 г. Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ. Със Заповед № РД 22-147 от 30 януари 2003 г. – лицензия за извършване на сделки по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките и в чужбина.
Съдебна регистрация	Решение № 4196 от 15 юли 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 по описа за 2001 г. на Пловдивския окръжен съд, вписано в търговския регистър под парт. № 31, т. 23, с. 122
Адрес на централата	София 1000, ул. „6 септември“ № 1 тел. 02/981 21 05; 937 00 30
Органи на управление	
Надзорен съвет	Такахито Охаши – председател Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко с представител Румен Славейков Сербезов Токушкай – София ЕООД с представители Любомир Петров Дачев, Лъчезар Костадинов Динчев и Момчил Ценов Кръстев
Управителен съвет	Лозана Любенова Славчова – председател и изпълнителен директор Светлозар Георгиев Каранешев – изпълнителен директор Стоян Пейков Стоянов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	8 273	3 989	2 998	1 286
Нетни вземания от финансови институции	4 087	1 500	2 187	400
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	17 059	10 579	6 393	87
Инвестиционен портфейл	1 090	4	1 086	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	29 975	8 471	14 391	7 113
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	29 181	8 058	13 998	7 125
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 949	214	3 735	0
Други търговски кредити	25 232	7 844	10 263	7 125
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 104	518	469	117
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	78	0	78	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	30 363	8 576	14 545	7 242
Минус специфични провизии	388	105	154	129
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	173	164	2	7
Нематериални активи	107	107	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 197	1 197	0	0
Общо активи	61 961	26 011	27 057	8 893
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	7 895	1 532	6 286	77
Безсрочни депозити на банки	660	0	588	72
Срочни депозити на банки	5 380	0	5 380	0
Депозити на други финансови институции	1 855	1 532	318	5
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	30 713	8 333	10 025	12 355
Безсрочни депозити	20 128	5 373	6 993	7 762
Срочни депозити	9 342	2 602	2 451	4 289
Спестовни депозити	1 243	358	581	304
Общо депозити	38 608	9 865	16 311	12 432
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 623	0	1 623	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	2 737	654	1 907	176
Общо пасиви	42 968	10 519	19 841	12 608
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	18 993	18 993		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	-1 585	-1 585		
Печалба/загуба от текущата година	578	578		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	61 961	29 512	19 841	12 608
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	11 839	2 916	7 416	1 507

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

* Предишно наименование: „Демирбанк, България“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 014	694	914	406
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	166	3	74	89
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	394	230	164	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	36	0	36	0
Приходи от лихви от кредити	1 418	461	640	317
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	429	83	207	139
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	194	37	101	56
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	199	46	70	83
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	36	0	36	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 585	611	707	267
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	259			
Реинтегрирани провизии	246			
Нетни кредитни провизии	13			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	293			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 419			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 271			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 013			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-437			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	578			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 100-000101 от 12 март 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градския съд № 1 от 15 април 1999 г., фирмено дело № 3936/1999 г.
Адрес на централата	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8 02/935 71 71 Интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Тайфун Баязит – председател Хюсеин Фаик Ачъкалън Исмаил Хасан Акчакаялъоглу Динч Юнер Мевлют Тюфан Дарбаз
Управителен съвет	Муаммер Акшит Озкурал – главен изпълнителен директор Рафи Карагьол – изпълнителен директор Синан Кърджали – изпълнителен директор Огнян Йорданов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Г-жа Исил Доган – 50% Г-н Халит Джънгълъоглу – 40%


БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	86 395	54 854	22 898	8 643
Нетни вземания от финансови институции	125 262	15	90 878	34 369
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18 013	1 034	16 979	0
Оборотен портфейл	7 207	6 410	0	797
Инвестиционен портфейл	66 457	44 254	22 203	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	331 603	225 621	69 231	36 751
Кредити на бюджета	54	54	0	0
Търговски кредити	235 963	139 316	59 524	37 123
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	36 978	19 891	17 087	0
Други търговски кредити	198 985	119 425	42 437	37 123
Селскостопански кредити	27 065	24 658	2 407	0
Потребителски кредити	50 196	49 773	395	28
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	23 326	15 403	7 719	204
Други кредити	800	738	3	59
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	337 404	229 942	70 048	37 414
Минус специфични провизии	5 801	4 321	817	663
Активи за препродажба	115	115	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	18 813	10 011	6 097	2 705
Нематериални активи	3 024	3 024	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	23 574	23 574	0	0
Общо активи	680 463	368 912	228 286	83 265
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	19 923	17 179	2 629	115
Безсрочни депозити на банки	145	100	45	0
Срочни депозити на банки	9 956	8 000	1 956	0
Депозити на други финансови институции	9 822	9 079	628	115
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	540 234	324 955	140 754	74 525
Безсрочни депозити	195 954	176 061	12 707	7 186
Срочни депозити	312 758	135 007	115 999	61 752
Спестовни депозити	31 522	13 887	12 048	5 587
Общо депозити	560 157	342 134	143 383	74 640
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10 181	10 181	0	0
Краткосрочни заемни средства	21 572	0	21 572	0
Дългосрочни заемни средства	9 603	9 603	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	19 648	10 454	1 514	7 680
Общо пасиви	621 161	372 372	166 469	82 320
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	59 302	59 302		
Акционерен капитал	32 338	32 338		
Резерви	26 409	26 409		
Печалба/загуба от текущата година	555	555		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	680 463	431 674	166 469	82 320
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	49 173	31 473	9 005	8 695



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	20 722	13 354	4 670	2 698
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 374	18	893	463
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	175	158	16	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	107	103	0	4
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 429	855	543	31
Приходи от лихви от кредити	17 637	12 220	3 218	2 199
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 693	3 823	2 733	1 137
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	250	167	2	81
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6 456	3 049	2 610	797
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	495	495	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	150	93	57	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	342	19	64	259
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	13 029	9 531	1 937	1 561
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	6 732			
Реинтегрирани провизии	3 089			
Нетни кредитни провизии	3 643			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	614			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-34			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 239			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	18 479			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	726			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-73			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	98			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	555			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 14 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ, актуализирана със Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 28 март 1991 г. по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 103 тел. 02/926 62 66 Интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление	Дружеството се представлява заедно от двама от изпълнителните директори Борислав Яворов Чиликов, Георги Димитров Костадинов, Лазар Петров Илиев, Виктор Иванов Мечкаров или от един от тях и прокуриста Тихомир Ангелов Атанасов
Надзорен съвет	Никола Александров Дамянов – председател „ЦКБ груп асетс мениджмънт“ ЕАД ЦКС с представител Петър Иванов Стефанов
Управителен съвет	Александър Асенов Воденичаров – председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Борислав Яворов Чиликов – изпълнителен директор Лазар Петров Илиев – изпълнителен директор Виктор Иванов Мечкаров – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Цветан Цанков Ботев Бисер Йорданов Славков
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„ЦКБ груп асетс мениджмънт“ ЕАД – 67%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 127	953	1 089	85
Нетни вземания от финансови институции	10 079	1 745	2 658	5 676
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	622	622	0	0
Инвестиционен портфейл	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 048	6 600	9 678	2 770
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	12 081	4 603	5 362	2 116
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 510	134	1 376	0
Други търговски кредити	10 571	4 469	3 986	2 116
Селскостопански кредити	1 757	1 757	0	0
Потребителски кредити	1 644	374	1 258	12
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	254	0	215	39
Други кредити	3 561	35	2 912	614
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 297	6 769	9 747	2 781
Минус специфични провизии	249	169	69	11
Активи за препродажба	516	516	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	2 237	2 157	21	59
Нематериални активи	140	140	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 542	5 542	0	0
Общо активи	40 357	18 321	13 446	8 590
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	27	10	17	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	27	10	17	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	17 973	8 774	4 110	5 089
Безсрочни депозити	6 717	4 114	1 785	818
Срочни депозити	9 925	3 935	2 066	3 924
Спестовни депозити	1 331	725	259	347
Общо депозити	18 000	8 784	4 127	5 089
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	5 766	1 781	3 985	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 336	0	724	612
Други пасиви	1 099	918	180	1
Общо пасиви	26 201	11 483	9 016	5 702
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	14 156	14 156		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	3 793	3 793		
Печалба/загуба от текущата година	363	363		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	40 357	25 639	9 016	5 702
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	1 132	728	0	404


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 294	615	516	163
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	78	5	13	60
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	21	21	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	1 195	589	503	103
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	395	269	46	80
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2	2	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	197	106	28	63
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	161	161	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	35	0	18	17
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	899	346	470	83
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	111			
Реинтегрирани провизии	25			
Нетни кредитни провизии	86			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	657			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 425			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	47			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	316			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	363			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протоколно решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ; Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ; актуализирана лицензия със Заповед № 100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	фирмено дело № 24103 от 1992 г. на Софийския градски съд, парт. № 4542, т. 89, с. 180
Адрес на централата	София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107 тел. 02/9359 300; 9359 301 Интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Мариета Георгиева Найденова Росен Иванов Чобанов Мадлена Димова Димова
Управителен съвет	Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор Елена Борисова Делчева – изпълнителен директор Румен Емилов Василев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Патон Анщалт“ – 27.33% Мариета Георгиева Найденова – 15.24% Павлина Георгиева Найденова – 15.09%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	23 791	19 531	2 434	1 826
Нетни вземания от финансови институции	77 045	10 073	29 213	37 759
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	66 293	17 485	31 019	17 789
Инвестиционен портфейл	10 366	7 683	2 098	585
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	243 987	46 423	174 880	22 684
Кредити на бюджета	235	235	0	0
Търговски кредити	230 829	38 601	169 461	22 767
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	131 495	4 700	112 440	14 355
Други търговски кредити	99 334	33 901	57 021	8 412
Селскостопански кредити	6 361	6 361	0	0
Потребителски кредити	7 269	2 747	4 020	502
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	5 785	114	5 576	95
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	250 479	48 058	179 057	23 364
Минус специфични провизии	6 492	1 635	4 177	680
Активи за препродажба	414	414	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	1000	1000	0	0
Други активи	1 523	1 479	40	4
Нематериални активи	1 373	1 373	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 959	3 959	0	0
Общо активи	429 751	109 420	239 684	80 647
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	33 982	18 625	15 192	165
Безсрочни депозити на банки	171	14	0	157
Срочни депозити на банки	25 227	11 536	13 691	0
Депозити на други финансови институции	8 584	7 075	1 501	8
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	250 437	96 674	81 596	72 167
Безсрочни депозити	81 287	55 741	14 317	11 229
Срочни депозити	160 741	40 497	61 609	58 635
Спестовни депозити	8 409	436	5 670	2 303
Общо депозити	284 419	115 299	96 788	72 332
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 915	0	3 915	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	74 751	9 202	57 441	8 108
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	9 587	6 611	2 165	811
Общо пасиви	372 672	131 112	160 309	81 251
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	57 079	57 079		
Акционерен капитал	15 412	15 412		
Резерви	32 756	32 756		
Печалба/загуба от текущата година	8 911	8 911		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	429 751	188 191	160 309	81 251
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	52 252	32 918	16 559	2 775

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 338	3 581	9 499	2 258
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	735	35	178	522
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 644	355	786	503
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	278	204	60	14
Приходи от лихви от кредити	12 676	2 982	8 475	1 219
Приходи от дивиденди	4	4	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 702	1 304	3 600	1 798
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	513	331	153	29
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 112	907	1 679	1 526
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	96	12	84	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 981	54	1 684	243
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 636	2 277	5 899	460
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 804			
Реинтегрирани провизии	9 192			
Нетни кредитни провизии	-3 388			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 414			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	301			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 449			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 597			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	12 591			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2 104			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 576			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 911			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протоколно решение от 20 октомври 1994 г. на УС на БНБ, съпроводено с писмо № 140-00332 от 2 ноември 1994 г. и Заповед № 100-00494 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лицензията
Съдебна регистрация	фирмено дело № 31533 по описа за 1992 г., парт. № 648, т. 12, с. 75
Адрес на централата	София 1606, ул. „Дамян Груев“ № 10 – 12 тел. 02/9153 333; 9153 315 Интернет страница: www.unionbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Емануил Янков Манолов – председател Емил Иванов Иванов – зам.-председател Андрю Ситън „Борас“ ООД, представлявано от Георги Николов Атанасов
Управителен съвет	Иван Тотев Радев – председател и главен изпълнителен директор Анна Иванова Аспарухова – зам.-председател и изпълнителен директор Тодор Костадинов Николов* – изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Ивайло Цветанов Дончев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Юнион груп“ ООД – 29.06% Европейска банка за възстановяване и развитие – 15% „Борас“ ООД – 14.14%

* Тодор Костадинов Николов е освободен от функциите му на изпълнителен директор на ТБ Юнионбанк АД, считано от 04.07.2005 г. (предстои вписване в СГС).