

Търговските банки в България

юли – септември 2005 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

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 9 ноември 2005 г., а по I раздел – на 29 декември 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 (трето тримесечие на 2005 г.)	5
II. Методологически бележки	47
III. Надзорни регулации	49
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите (към септември 2005 г.)	53
V. Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки	71

I. Състояние на банковата система

(трето 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	15
3. Състояние и тенденции в оперативния резултат	17
4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове	18
5. Качество на активите – „А“	21
5.1. Зона на повишен кредитен риск	22
5.2. Анализ на провизиите	27
6. Доходност – „Е“	28
6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността	29
7. Капитал – „С“	33
7.1. Зона на повишен риск за капитала	33
7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции	34
7.3. Свързкапитал над регулативното изискване за капиталова база	35
8. Ликвидност – „L“	36
8.1. Зона на повишен ликвиден риск	36
8.2. Ниво и тенденции в основните показатели за ликвидност	36
Приложение 1	38
Приложение 2	41

1. Въведение

Настоящият анализ акцентира върху основните тенденции в състоянието на банковата система в рамките на третото тримесечие на 2005 г. За база са използвани както месечните и тримесечните надзорни отчети, така и констатациите по линия на инспекциите на място и специализирания надзор. Приложен е пакет от справки за качеството на кредитите, за капиталовата позиция и за 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 (CAEL) – всяко тримесечие. П посредством рейтинга по CAEL се улавят текущите колебания във финансовото състояние и рисковият профил на всяка 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 използват освен средни стойности (за банковата система) 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. Стремещът 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 (УБОД) т. нар. *средни стойности и медиани за всяка една отделна група*. По-големият брой банки в група позволява и по-коректното изчисление 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).

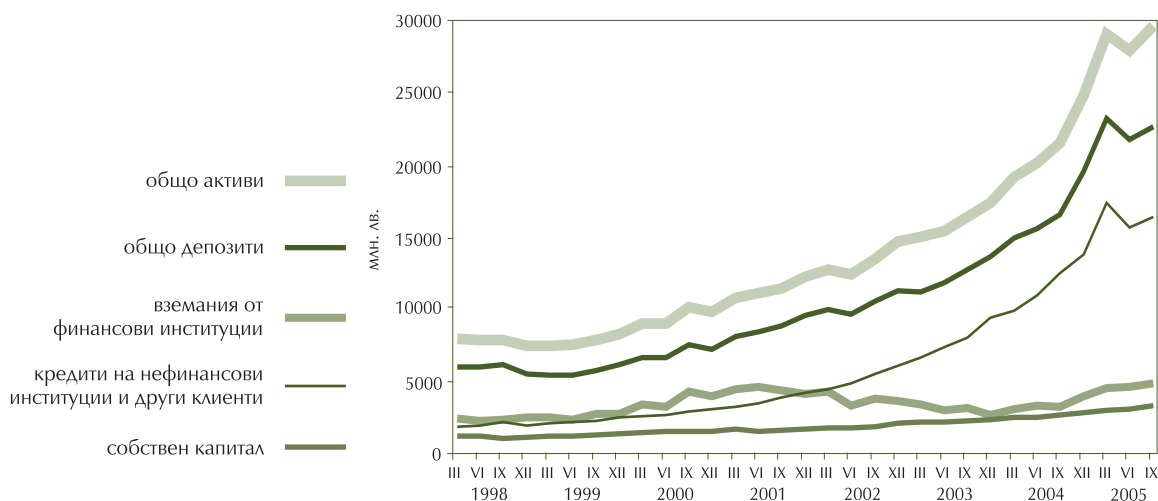
2. Банкова система

2.1. Структура, промени и тенденции

През третото тримесечие на 2005 г. активите на банковата система нарастват със сходни за същото тримесечие на 2004 г. темпове – 6.38% (1 782 015 хил. лв.), съответно 7.23% (1 453 765 хил. лв.) за 2004 г., като достигат 29 708 535 хил. лв. Само четири банки и три клона свиват дейността си спрямо полугодieto. В рамките на периода септември 2004 г. – септември 2005 г. активите на системата се увеличиха с 8 158 755 хил. лв. (37.86%), като следва да се отбележи, че приносят на 10-те най-големи банки както за последните 12 месеца, така и в рамките на текущото тримесечие, се запазва – на тях се дължат малко над 80% от ръста на активите.

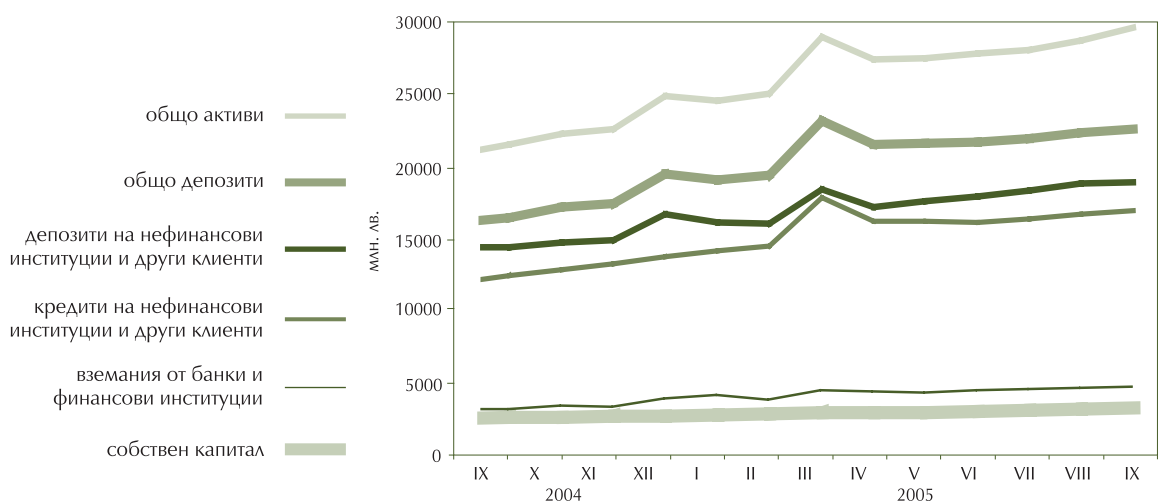
Графика 1

Динамика на основните балансови агрегати по тримесечия



Графика 2

Динамика на основните балансови агрегати



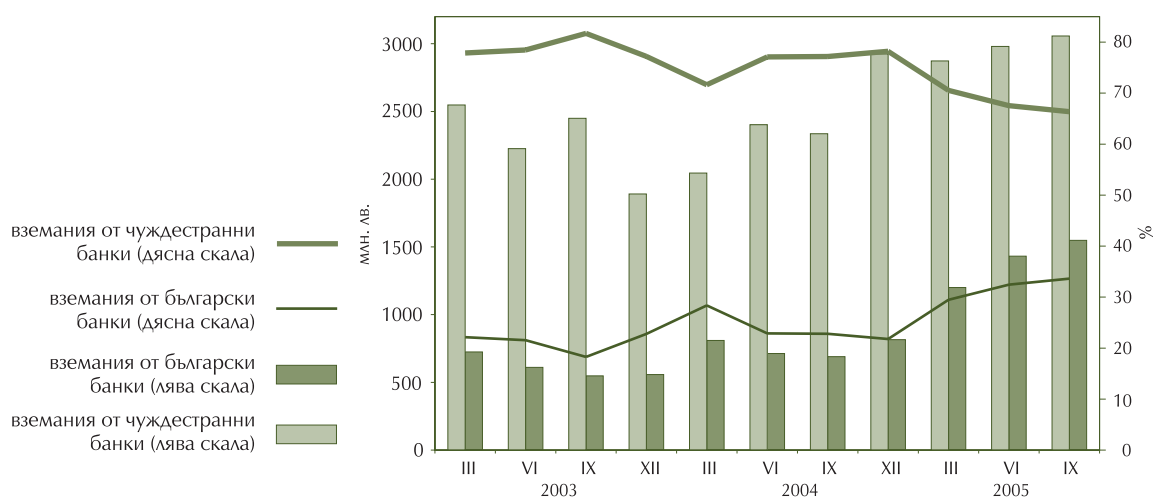
Измененията в балансовите агрегати на търговските банки са следните:

- *Паричните средства* се увеличават с 212 млн. лв. (7.94%) спрямо полугодieto, въпреки че 1/3 от банките отчитат намаление. Динамиката при този балансов агрегат не повлиява съществено върху дела му в активите на системата – 9.71%. При част от институциите значителното нарастване на паричните средства през текущото тримесечие се дължи на внасянето на допълнителни минимални резерви поради надвишаване на лимитите към полугодieto. За последните 12 месеца паричните средства се увеличават с 987 млн. лв., като отчетеният ръст от 52.05% е по-висок спрямо този при другите балансови агрегати в актива.

- Към края на тримесечието *нетните вземания от финансови институции* нарастват с 5.03% до 4763 млн. лв. и достигат 16.03% от активите на системата (14.87% година назад). Ръстът на този вид пласменти за последните 12 месеца (48.65%, или 1559 млн. лв.) е по-висок от този при кредитите за същия период (36.57%). Подобно на предходния отчетен период при половината от банките в системата се наблюдава нарастване на този вид активи, а при останалите – съответно редуциране, като по групи картината е следната: увеличение с 407 млн. лв. има при първа група, частично компенсирано от намаление при втора група (85 млн. лв.), и клоновете на чуждестранни банки (94 млн. лв.). Макар че през анализирания тримесечие настъпи изменение в наблюдаваната от края на 2004 г. тенденция на задържане размера на пласментите в чуждестранни институции, лекото им нарастване (със 77 млн. лв.) не доведе до увеличение на дела им в общия обем на вземанията от банки. Устойчивото нарастване на депозитите в български банки, които в края на септември 2005 г. надхвърлиха 1/3 от общия размер на пласментите в банки (27% година назад), потвърждава направените заключения към полугодieto, че поне докато не бъдат отменени мерките за кредитиране този ресурс няма да се използва за кредитиране в такава степен както преди година.

Графика 3

Вземания от финансови институции



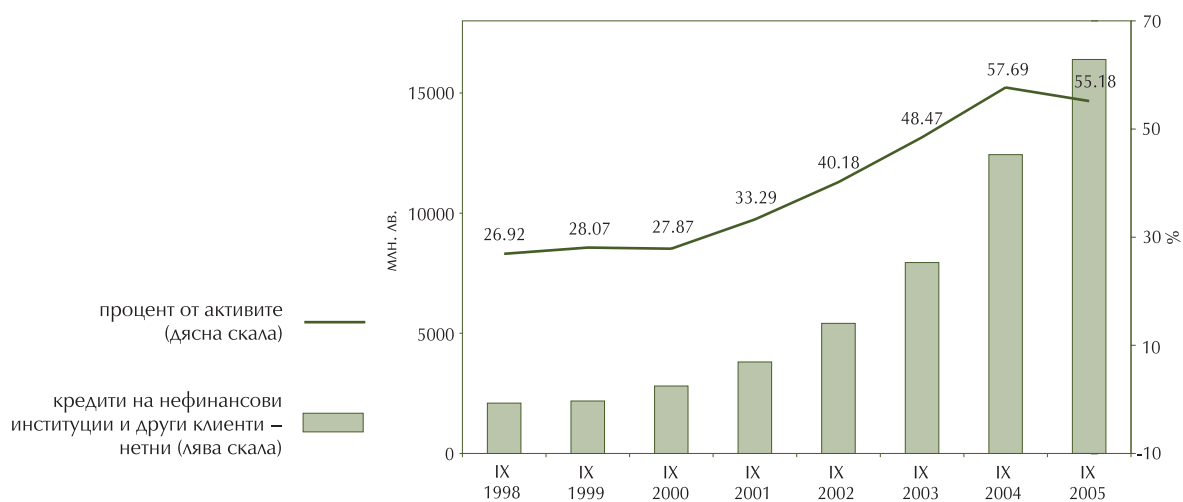
След отчетеното намаление на размера на *активите в оборотен портфейл* към полугодieto през текущото тримесечие е регистриран ръст от 24.20% (384 млн. лв.), водещ до увеличаване на дела им в активите на системата с близо един процентен пункт до 6.63%. Докато при първа и трета група банки активите в този вид портфейл нарастват, при втора група за второ поредно тримесечие се наблюдава спад. Редуциране на тези активи се наблюдава при 12 от общо 27 банки от системата, които отчитат търговски портфейл. Докато вложенията в ЦК на местни емитенти продължават да нарастват устойчиво и това тримесечие, размерът на ЦК на чуждестранни емитенти остава почти без промяна. Този процес води до свиване на инвестициите в чуждестранни ЦК с около 2 процентни пункта до 7.10% спрямо предходното тримесечие, а за последните 12 месеца – с 8 процентни пункта. Въпреки че ценните книжа на емитенти извън списъка на приложения 1 и 2 на Наредба № 8 и корпоративните ЦК на чуждестранни емитенти заемат над 2/3 от всичко ЦК на чуждестранни емитенти, те не носят съществен

риск за банковата система, като се има предвид, че представляват едва 5% от активите в оборотен портфейл на системата. Не настъпи промяна по отношение на валутната структура на този портфейл – близо половината от инвестициите са в местна валута, като се запазва и съотношението между ЦК, деноминирани в евро, и тези в други валути (53% на 47%).

За последната една година *инвестиционният портфейл* нарасна с 33.71%, или 612 млн. лв. при 30.96%, или 466 млн. лв. за оборотния портфейл. В рамките на настоящото тримесечие инвестиционният портфейл нараства едва със 7.32% (166 млн. лв.), запазвайки непроменен дела си в активите на системата – 8.18% (8.43% преди една година). Вследствие от запазването на обема на държаните до падеж ЦК и продължаващото нарастване на държаните за продажба ЦК последните заемат вече малко повече от половината от инвестиционния портфейл на системата спрямо 36% година назад. Продължава да нараства делът на ЦК, деноминирани в евро, които достигат до 43% от целия портфейл срещу 38% за предходното тримесечие, но при запазване дела на тези, деноминирани в левове (1/3 от инвестиционния портфейл). Като резултат от наблюдаваните (основно през последните два тримесечни периода) процеси на трансформиране на активи от оборотен в инвестиционен портфейл чувствително нараства делът на пласментите в дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти за продажба, отговарящи на критериите за отчитане по справедлива стойност – от 5% дял в общия инвестиционен портфейл на системата към септември 2004 г. до 25% към края на разглеждания период.

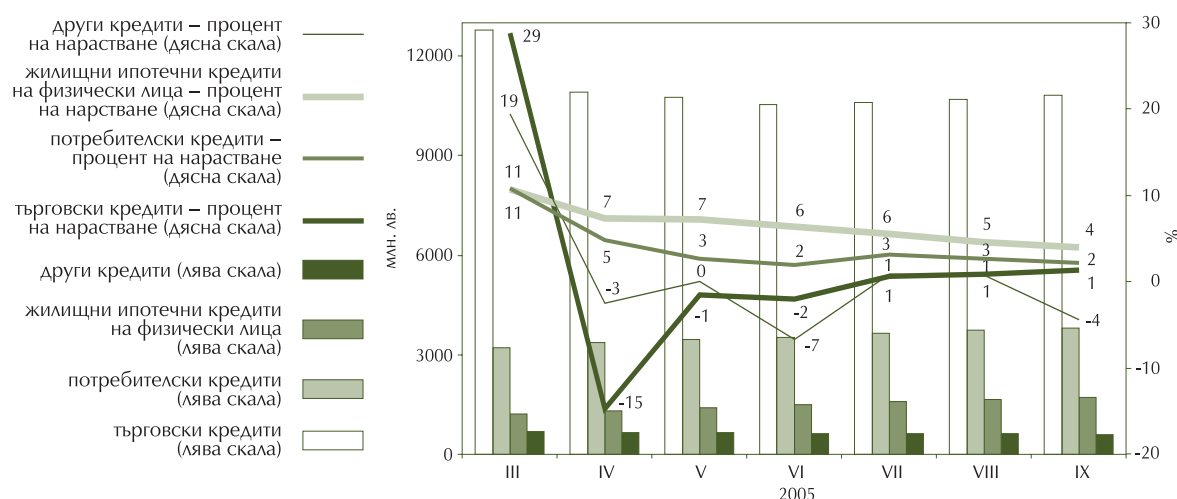
Графика 4

Кредити на нефинансови институции и други клиенти



След намалението размера на *кредитите* към полугодieto през третото тримесечие се наблюдава нарастване на кредитния портфейл според заложените в Наредба № 21 темпове както при отделните банки (с малки изключения), така и на ниво система. Брутните кредити нарастват със 797 млн. лв. (4.92%), като резултат от разрастването на портфейлите на 25 банки и 4 клона на чуждестранни банки. След отчитане на ефекта на обезценката чрез заделените провизии ръстът на кредитите е 5% (781 млн. лв.). Традиционно банките от първа група осигуряват 2/3 от увеличението на кредитите. При втора група ръстът на кредитите (5.34%, или 161 млн. лв.) се доближава до този на системата.

Графика 5
Динамика на кредитите

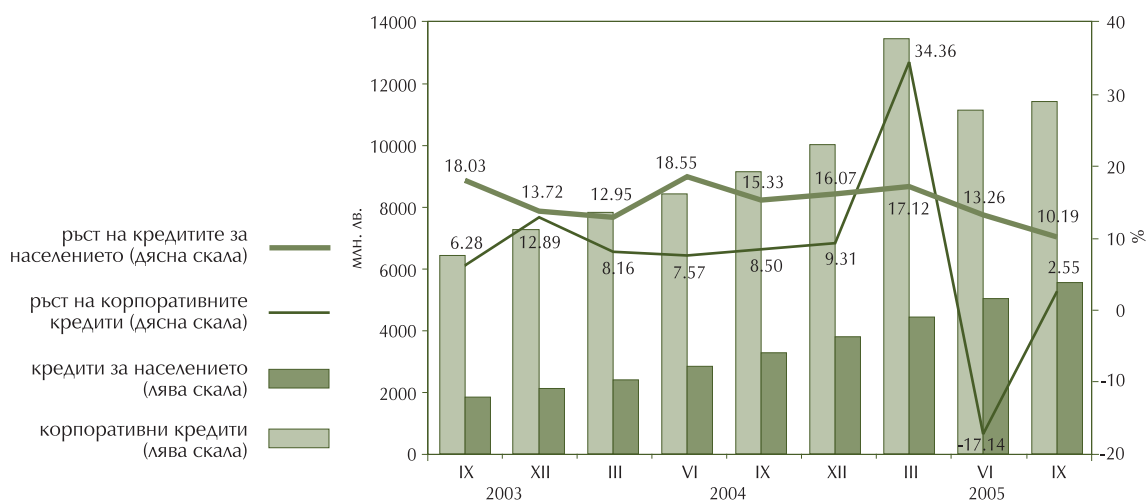


Не се наблюдават съществени изменения по отношение на вътрешната структура на портфейла спрямо предходното тримесечие – продължава устойчивото нарастване на потребителския и жилищно-ипотечния сегмент (съответно 8.20% при първия и 14.84% при втория). Новоотпуснатите потребителски кредити (289 млн. лв.) от началото до края на тримесечието са почти колкото новоотпуснатите търговски кредити за същия период (301 млн. лв., 2.86% ръст). Подобна е тенденцията и в едногодишен хоризонт: към септември 2005 г. размерът на предоставените кредити за населението – 2277 млн. лв. (общо потребителски и ипотечни заеми) се доближава до този на търговските кредити – 2287 млн. лв. Поради по-ниската база, от която стартира ипотечното и потребителското кредитиране, отчетеният 12-месечен ръст и при двата сегмента, съответно 124.13% при първия и 52.81% при втория, е по-висок спрямо този на търговските кредити – 26.75%. За същия период общо брутните кредити нарастват с 4549 млн. лв. (36.59%). По отношение на валутната структура на портфейла се наблюдава по-голямо търсене на кредитите в евро – 49.18% ръст на годишна база, следвано от това на кредити в левове – 33.42%, а тези в други валути продължават да намаляват (6.78% спад). Това обаче не води до съществена промяна в съотношението между кредитите в местна и в чуждестранна валута, тъй като година по-късно левовите кредити продължават да имат лек превес в портфейла. Нарастването в кредитния портфейл на тежестта на кредитите, отпуснати в евро, от 39% към септември 2004 г. до 43% в края на разглеждания период не предизвиква сериозни притеснения за обслужването им предвид факта, че 88% от тях представляват търговски кредити. Анализите сочат, че този тип кредитополучатели разполагат с парични потоци в евро.

Темповете на нарастване на кредитите през третото тримесечие не налагат корекции в очакванията на БНБ за развитието на кредитния пазар през следващите едно-две тримесечия. С изключение на институциите, които разполагат с възможности да заплащат допълнителни резерви и по този начин да блокират част от ресурса си, останалите банки ще се стремят да съблюдават наложените рестрикции. През тримесечието няколко банки оферираха кредитни продукти (основно ипотечни кредити) в швейцарски франкове. Предвид възможностите за достъп до ресурс в тази валута по линия на компаниите майки, а също така и наблюдаваните сходни тенденции в други страни от Източна Европа, е вероятно в бъдеще постепенно да се засили търсенето на кредити в по-необичайни за настоящия кредитен пазар валути.

Графика 6

Динамика на корпоративните кредити и кредитите за населението*



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

2.2. Структура на пасивите и собствения капитал

Докато депозитите от финансови институции продължават да намаляват и през текущото тримесечие (спад със 128 млн. лв., или 3.37%), тези от нефинансови клиенти нарастват с 1010 млн. лв. (5.62%). В резултат общата депозитната база се увеличава с 882 млн. лв. (4.05%) до 22 652 млн. лв. Към края на деветмесечието размерът на депозитната база остава по-нисък от този през първото тримесечие на 2005 г., но като се има предвид изкуственото ѝ нарастване в края на март, може да се твърди, че тя продължава да нараства с устойчиви темпове. През последните 12 месеца депозитите се увеличават с 6136 млн. лв. (37.15%).

Редуцирането на депозитите от финансови институции през тримесечието до 3657 млн. лв. се дължи изцяло на намалението на този ресурс при банките от първа група с 259 млн. лв., докато при другите две групи той бележи нарастване – съответно с 45 млн. лв. (8.45%) при втора група и 87 млн. лв. (15.20%) при клоновете на чуждестранни банки. При 15 институции от системата е регистрирано нарастване на тези депозити. Тримесечието не донесе промяна в динамиката на съотношението между привлечения ресурс от местни и съответно чуждестранни финансови институции – към края на септември депозитите от чуждестранни банки намаляха с още 314 млн. лв., а тези от местни банки се увеличиха с около 187 млн. лв.

С изключение на осем банки при всички останали институции в системата е налице нарастване на обема на привлечения ресурс от нефинансови институции. Към края на септември тези депозити достигат 18 955 млн. лв., като за последните 12 месеца те нарастват с 4556 млн. лв. (31.55%). И през това тримесечие най-голямо е нарастването при няколко банки от първа група, осигуряващи близо 2/3 от ръста на депозитите от нефинансови институции в системата.

Графика 7

Динамика на депозитите от финансови институции



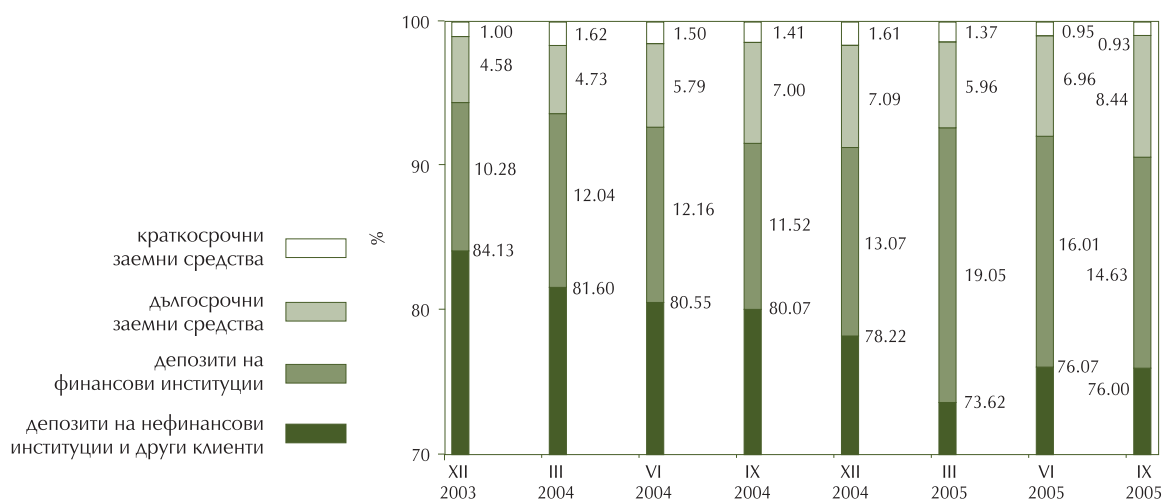
При анализа на валутната структура на депозитите се вижда, че в едногодишен хоризонт най-голямо е увеличението на депозитите в левове – 2619 млн. лв. (38%), следвано от това в евро – 1763 млн. лв. (42%), и в други валути – 173 млн. лв. (5%). По отношение на вътрешната структура на депозитите най-голямо нарастване за същия период отбелязват срочните депозити – 2353 млн. лв. (34%), следвани от безсрочните депозити – 1824 млн. лв. (32%), и спестовните депозити – 378 млн. лв. (19%).

Тримесечната динамика в размера на *краткосрочните привлечени средства* на ниво системата доведе до слабото им нарастване със 7 млн. лв. (2.95%). В едногодишен хоризонт редуцирането на ресурс при част от банките оказва влияние върху размера на тези средства в системата, които намаляват с 21 млн. лв. (8.4% спад). Това води до намаляване на дела на краткосрочните средства в общо привлечените средства от 1.41% към септември 2004 г. до 0.93% към септември 2005 г.

Дългосрочните привлечени средства като друг възможен източник на ликвидност продължават устойчиво да нарастват с 462 млн. лв. (28.12%) само за текущото тримесечие, а за една година – с 846 млн. лв. (67%). Докато при банките от първа група този ресурс нараства с 551 млн. лв., при втора група той намалява с 88 млн. лв. в резултат от редуцирането му при преобладаващата част от институциите. На ниво банкова система делът на дългосрочните привлечени средства в източниците за финансиране непрекъснато се увеличава, като към края на текущото тримесечие достига 8.44% спрямо 7% година назад. Противоположни процеси протичат при основната част от групата на малките и средни банки, които или не съумяват да привлекат такива средства, или поради високата им цена не са предпочитан източник за финансиране ръста на активите – съответно делът им в общо привлечения ресурс на групата спада с 4.7 процентни пункта до 10.76% към края на септември 2005 г. Над 80% от привлечения ресурс е получен в евро и само 5% е в други валути, което дава увереност, че по линия на този източник не съществува значим валутен риск.

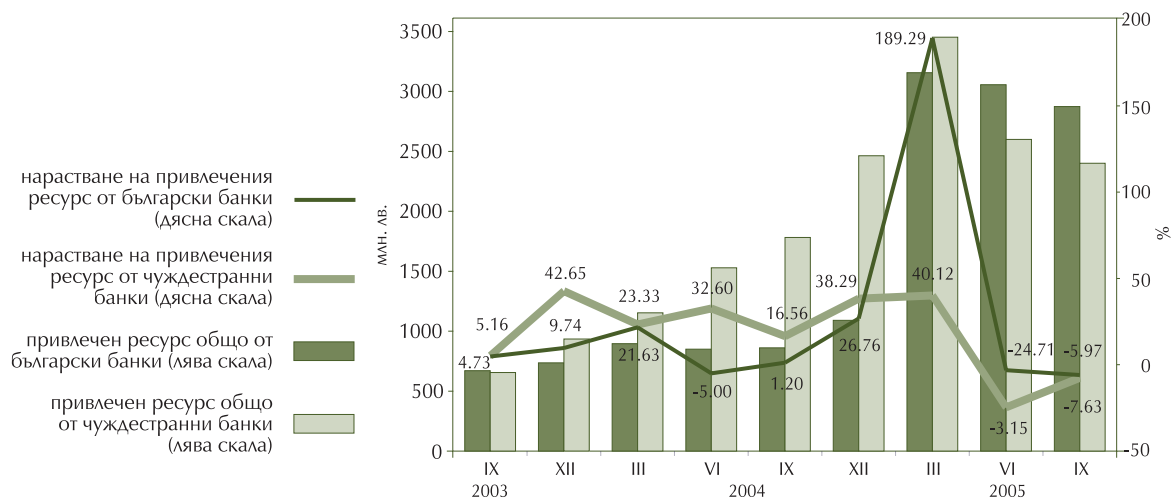
През третото тримесечие на 2005 г. общият обем на нарастване на всички *фондове за финансиране* (без капитала) е в размер на 1352 млн. лв., представляващо 5.72% ръст. За една година (септември 2004 г. – септември 2005 г.) те се увеличиха с 6960 млн. лв. (38.60%).

Графика 8
Общо фондове



Макар не така чувствително и през това тримесечие привлеченият ресурс от чужбина продължи да намалява – 198 млн. лв. (7.6% спад), като това е съпроводено от свиване на този от местния пазар със 182 млн. лв. (8% спад) и потвърждава очакванията, че преобладаващата част от банките не биха имали желание да получават финансиране отвън (а както се вижда и на вътрешния пазар) предвид настоящата конюнктура (графика 9).

Графика 9
Динамика на привлечения ресурс от банки



През периода юни – септември 2005 г. балансовият агрегат *собствен капитал* нараства с 241 млн. лв., като за първи път от началото на кредитната експанзия тримесечният му ръст (7.94%) е по-висок от този на кредитите (5%). Най-съществен принос за това увеличение оказва нарастването на печалбата от текущата година със 184 млн. лв., а реално увеличение на капитала има само при една банка с 59 млн. лв. В едногодишен хоризонт собственият капитал на системата се увеличава с 684 млн. лв., или 26.39%.

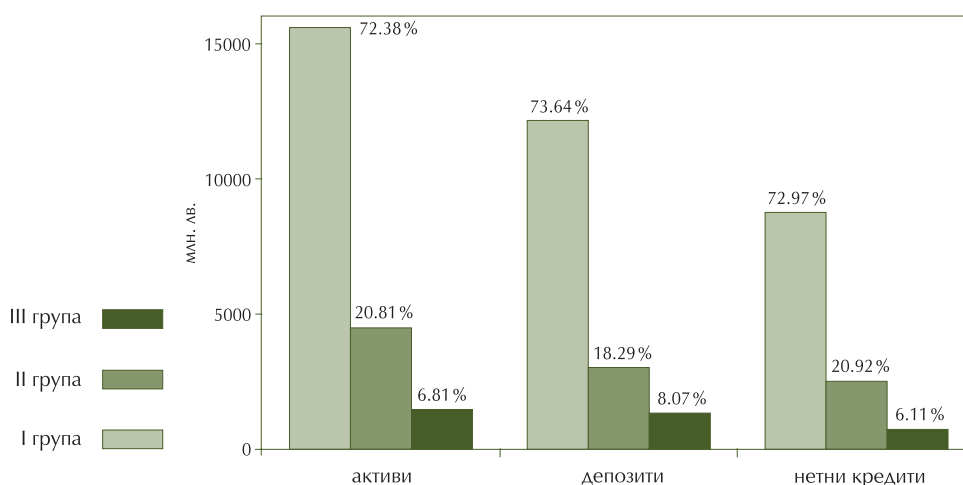
Промени в собствеността

През настоящото тримесечие не са извършени съществени промени в собствеността.

2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

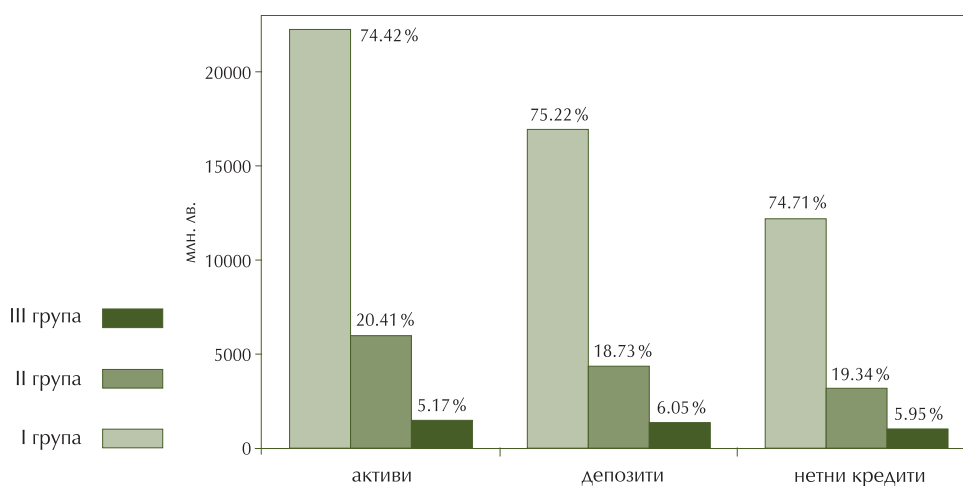
Графика 10

Пазарен дял на групите банки към септември 2004 г.



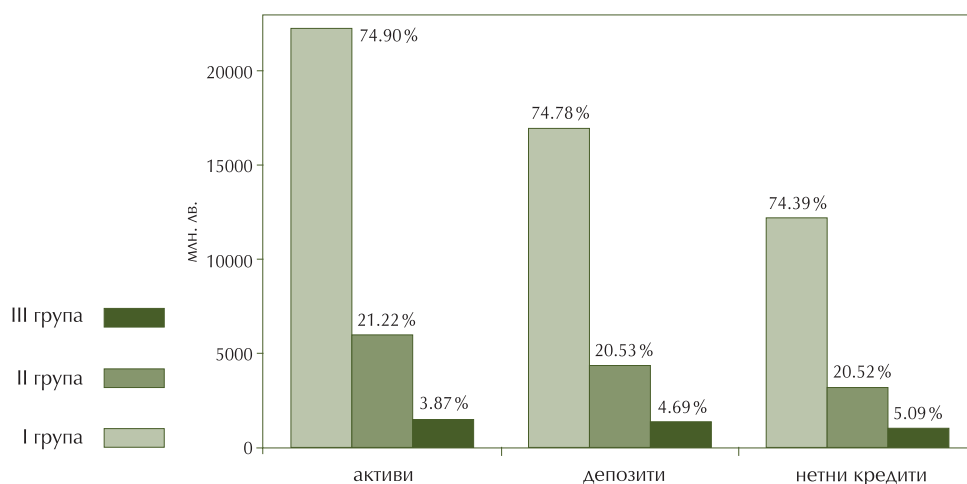
Графика 11

Пазарен дял на групите банки към юни 2005 г.



Графика 12

Пазарен дял на групите банки към септември 2005 г.



Настоящото тримесечие не донесе съществени промени по отношение на пазарните дялове на трите групи банки. *Десетте най-големи банки* продължават да доминират на пазара на банкови услуги и, подкрепени от чуждестранния опит, съумяват да повишат пазарния си дял в активите на системата с 2.5 процентни пункта за една година до 74.9% към края на септември 2005 г. Делът на групата в депозитната база на системата и в общия размер на предоставените кредити нараства със сходни темпове – при депозитите с 1.14 процентни пункта до 74.78%, а в нетните кредити с 1.42 процентни пункта до 74.39%. По-силно изразена е тенденцията на увеличаване дела на групата по отношение на пласментите в банки и активи в оборотен портфейл, но това е за сметка на свиване на дела на 10-те банки в инвестиционния портфейл на системата. Нетните вземания от финансови институции представляват 75.27% (62.07% година назад) от всички пласменти на системата, а активите в оборотен портфейл – 76.09% (увеличение с около 11 процентни пункта). Съответно делът на тези банки в инвестиционния портфейл на системата в рамките на 12 месеца намалява от 89.31% до 83.65%. Поради посоченото по-горе намаление на обема на краткосрочните привлечени средства делът на групата в общия размер на този ресурс спада чувствително – с около 18 процентни пункта до 59.23%. Това обаче се компенсира от нарастващия дял на дългосрочно привлечения ресурс – от 55.42% към септември 2004 г. до 72.88% към септември 2005 г. Собственият капитал на първа група заема 74.87% (нарастване с 1.6 процентни пункта). Предвид лидерските позиции на групата в основните балансови агрегати (в частност на първите 7 по големина на активите банки), може да се каже че тези институции моделират облика на системата и осъществяването на по-стриктен контрол по отношение на поеманите от тях рискове е от решаващо значение за цялостното състояние на банковата система.

Повишеният пазарен дял в активите на системата на *18-те банки от втора група* от 20.81% през септември 2004 г. на 21.22% към края на разглеждания период е не толкова отражение на подобрената им конкурентоспособност, а по-скоро резултат от свиването на дейността на клонове на чуждестранни банки. Този извод се потвърждава и от спадащите дялове в повечето балансови агрегати с изключение на паричните средства, репосделките и делът им в инвестиционния портфейл. През последните 12 месеца най-голямо разширяване на дела на групата има по отношение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ЦК – от

28.85% на 82.24%. Делът на групата в нетните кредити спада слабо с 0.4 процентни пункта до 20.52%, в нетните вземания от финансови институции – с 0.6 процентни пункта до 21.44%, съответно в активите в оборотен портфейл с 8.5 процентни пункта до 23.86%. При инвестиционния портфейл е налице покачване на пазарния дял на групата от 8.23% до 14.35%. От друга страна нараства делът на групата в депозитната база на системата – с 2.3 процентни пункта до 20.53%, както и в краткосрочните заемни средства – с около 18 процентни пункта до 40.77%. Осемнадесетте банки отстъпват част от пазарните си позиции по отношение на дела си в дългосрочни заемни средства – от 44.58% до 27.12%, както и спрямо собствения капитал на системата – с 1% до 23.31%.

При анализа на пазарната позиция на клоновете на чуждестранни банки трябва да се вземе под внимание редуцирането на дейността на клоните на НБГ поради предстоящото му закриване. Така делът на групата в активите на системата намалява от 6.81% до 3.87%, в нетните кредити с 1 процентен пункт до 5.09%, а в депозитната база на банковата система от 8.07% до 4.69%.

3. Състояние и тенденции в оперативния резултат

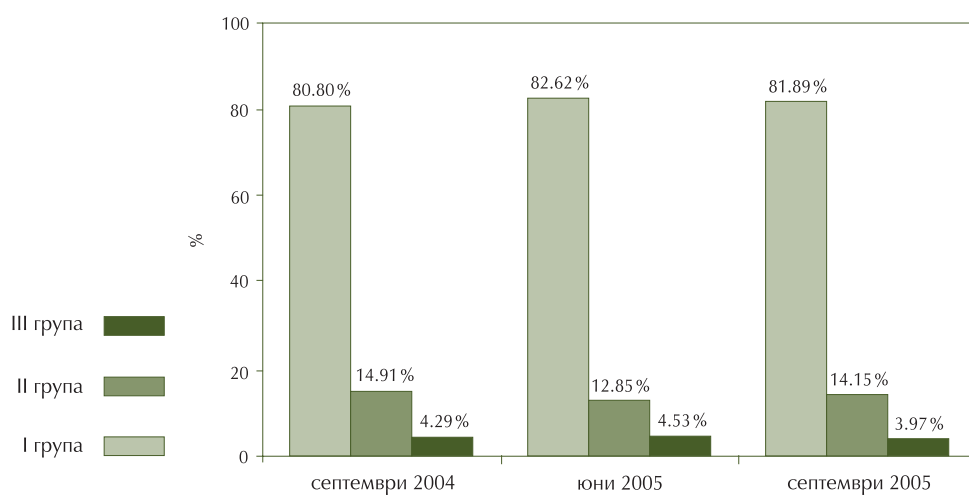
Банковата система приключва третото тримесечие на 2005 г. с печалба в размер на 462 млн. лв., като спрямо полугодieto печалбата се увеличава със 184 млн. лв. (66.32%), а спрямо същия период на 2004 г. – със 126 млн. лв. (37.62%). Въпреки че все още на банките от първа група се пада основната част от финансовия резултат се констатира, че с непрекъснатото нарастване на техния пазарен дял в активите на системата от началото на 2005 г. спада делът им в печалбата на системата. Докато към края на март техният принос във финансовия резултат бе 88% (при 72% от активите на системата), в края на септември той вече е 82% (при 75% пазарен дял в активите на системата). Тази констатация се отнася и за дела на трите най-големи банки в общия финансов резултат – за същия период той спада с 5% до 55.5% в края на септември, но ако се сравни с резултатите им за третото тримесечие на 2004 г. (50.4%) се вижда, че те са станали по-печеливши. Въпреки все по-силната конкуренция в банковия сектор групата на малките и средни банки съумява не само да разшири леко пазарните си позиции, но и своя дял в печалбата на системата – от 9% към март до 14% към септември, като това е съпроводено с леко нарастване на дела на клоновете на чуждестранни банки – с 1% до 4%.

Нетният доход от лихви нараства с 231 млн. лв. за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. в сравнение с 206 млн. лв. за предходния 12 месечен период (септември 2003 г. – септември 2004 г.), но темповете на увеличение на този така важен за банките източник остават по-ниски – 31% към настоящия 12-месечен период спрямо 38% за предходния. Повишаващата се цена за финансиране на операциите (основно под формата на разходи за лихви по срочни депозити на НФИ и по дългосрочни заемни средства) ще продължава да оказва натиск върху възможностите на банките да печелят предимно от кредитна дейност. Така разходите за лихви нарастват с 67% (173 млн. лв.) в разглеждания едногодишен хоризонт (с 69 млн. лв., или 37% за предходните 12 месеца), докато темпът на нарастване на приходите от лихви се запази в диапазона 38–40% за двата разглеждани периода¹. Благоприятно въздействие върху доходността на системата оказва задържането на темповете на нарастване на нелихвените разходи – 22% и за двата периода, както и забавеният ръст на заделените провизии. Не е настъпила съществена промяна и по отношение на ръста на нелихвените приходи, което дава осно-

¹ За периода септември 2003 г. – септември 2004 г. приходите от лихви нарастват с 276 млн. лв. (38%), а за следващите 12 месеца – с 404 млн. лв. (40%).

вание за извода, че все още банките не са използвали възможностите си за предлагане на по-богата гама от продукти и услуги, осигуряващи по-високи приходи от основната им дейност.

Графика 13
Печалба



Индекс на концентрация на пазара ННІ

Анализът на риска от концентрации при различните балансови позиции на ниво отделна банка не показва съществени изменения спрямо предходни отчетни периоди, което е поредното доказателство за доминиращата роля на първите 2–3 по големина на активите институции в системата. На равнище групи банки висока концентрация е налице при всички позиции на 10-те най-големи банки от първа група, като стойностите на индекса се колебаят от 3000 за други кредити и вземания до 8000 за потребителските и ипотечните кредити. Банка ДСК запазва равнището на умерена концентрация при потребителските кредити и при спестовните депозити. Съответно ОББ и ПИБ запазват умерената си концентрация по отношение на селскостопанските кредити при първата банка и на краткосрочните заемни средства при втората. Умерена концентрация при втора група е регистрирана при селскостопанските кредити, другите кредити и вземания, както и при краткосрочните заемни средства.

4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

Характеристиката на основните рискове, определящи облика на ниво система, не отбелязва съществени изменения и през третото тримесечие на 2005 г. Системата запази финансовите си параметри, изразяващи се в:

- добро общо качество на активите;
- добра текуща рентабилност;
- капиталова позиция, адекватна на риска в дейността;
- стабилни нива на ликвидност.

С малки изключения тези параметри бяха характерни за преобладаващия брой банки, като даже и в случаите на по-висок рисков апетит капиталовата позиция и ликвидността запазиха добрите си нива.

В същото време тримесечният период се характеризираше и със *засилени негативни тенденции в рамките на кредитния риск, свързани с отделните видове кредити*. Причината за това е пряката корелация между риска и агресивното поведение на няколко банки с общосистемно значение, насочено към запазване и разширяване на позициите в определени пазарни ниши (основно кредити за населението), както и при определени продукти – например картовия бизнес.

Независимо от задържането в темповете на кредитиране в профила на кредитния риск настъпиха изменения – ранен индикатор за възможно действие на фундаментални фактори в посока на по-нататъшно влошаване на портфейлите. Тримесечният ръст на класифицираните активи от 11.07% има еквивалент на 135 068 хил. лв. (при 50 564 хил. лв. за предходното тримесечие), като нарастването изцяло се дължи на изменение на класифицираните кредити – 135 521 хил. лв. (от 1 224 187 хил. лв., или 7.56% от общата сума на кредитите в системата – на 1 359 708 хил. лв., или 8.01%). Неблагоприятна е констатацията, че влошаването изцяло се дължи на процеси в сегментите, до момента носители на най-ниска степен на риск – потребителските кредити и жилищните ипотечни кредити.

Промяната в качеството на потребителските кредити е процес, ускоряващ темповете си за последните 12 месеца. Например общата сума на класифицираните потребителски кредити към март 2005 г. е била 144 566 хил. лв., към юни – 211 763 хил. лв., а към септември – 314 739 хил. лв. Съответно делът им в общата сума на потребителските кредити нараства от 4.50% към март на 6.01% към юни и на 8.25% към септември. Изследването на причините за тази миграция (вкл. чрез разговори с представители на банките) открии наличието на поне три групи фактори, свързани с процеси в икономическата среда, в нормативната уредба и в самите банкови продукти. Най-общо те се свеждат до следното:

- По отношение на икономическата среда: налице е комбинация от причини, свързани с нарастващата задлъжнялост на домакинствата и породените от това проблеми с обслужване на кредитните им експозиции към банките. Някои банки отчитат като не добре преценено бизнес решение и прекомерното предлагане на бонуси при промоцията на нови продукти на пазара;
- По отношение на нормативната уредба: фактор за частична промяна в класификационната характеристика на потребителските кредити са изискванията на Наредба № 9 за условията, при които една експозиция може да бъде преквалифицирана в по-ниско рискова класификационна група. По признание на банките наредбата не е основната причина за влошаването на този кредитен сегмент. Това се потвърждава и от предварителните данни за октомври. От друга страна, по правило банките класифицират „под наблюдение“ експозициите си едва след 30-я ден, въпреки че Наредба № 9 изисква това да става незабавно. По този начин банките не отчитат голям брой ефективни просрочия;
- По отношение на самите банкови продукти: значими отклонения са регистрирани при картовия бизнес. Анализът на данните, получени въз основа на надзорните отчети и от провежданите в момента инспекции на място, сочи, че значими отклонения се регистрират при няколко банки, развиващи по-динамично картов бизнес. Сред основните причини се сочат: непознаване на ангажиментите по обслужване на картите от страна на клиентите, слабости в продажбите, склонност към просрочия при погасяване на задълженията. Обща е констатацията, че клиентите не са подготвени да използват коректно

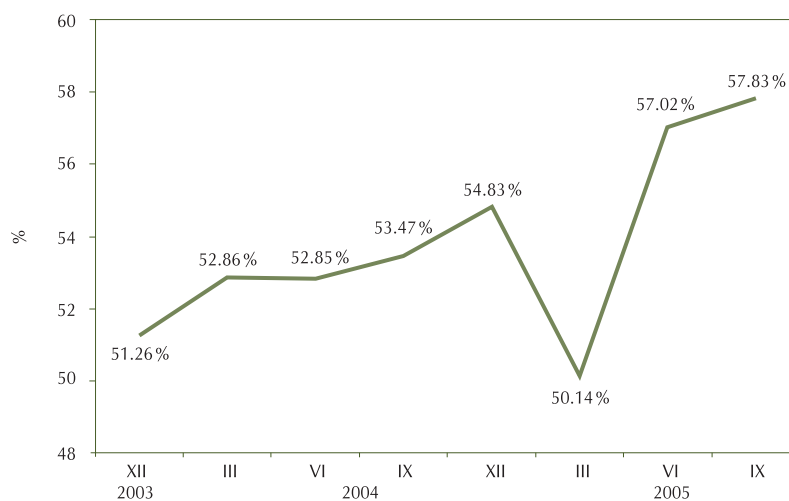
картовите продукти. Следва обаче да се отбележи, че банките не са изненадани от подобно поведение, доколкото на всеки нов пазар този вид продукти се сблъсква със сходни проблеми. Посочва се, че при банкирането на дребно комбинацията от просрочие по кредитна карта (независимо дали става дума за неплатена годишна такса или използвана сума в рамките на кредитния лимит) и коректно обслужвано задължение по потребителски кредит автоматично води до класифициране на цялата експозиция на клиента (напълно съобразено между впрочем с регулаторните изисквания). Класифицираните кредити, вследствие от натрупано просрочие по кредитната карта на физически лица, все още заемат незначителен дял от всичко класифицирани потребителски и ипотечни кредити. Като резултат от проверките се установи, че информационните системи на банките все още не са адекватни и не са пригодени за отчитане на този вид продукт.

Повечето банки признават, че част от причините за влошаването са в самия подход при отпускането на кредити – акцентира се, и то недостатъчно, върху кредитоспособността на конкретния клиент, а не се изследват задълбочено процесите в макросредата. Независимо от това, очакванията на банките с по-големи проблеми в кредитирането на гражданите се свързват със стабилизиране на класифицираните кредити около сегашните нива, като стремежът е (поради относително ниския среден размер на този вид кредити) да се постигне добро ниво на погасяване на задълженията.

Аналогични процеси се наблюдават и при *ипотечните кредити*. При 37 385 хил. лв. просрочени кредити към март (3.04% от общия размер на ипотечните кредити), 66 060 хил. лв. към юни (4.38%), към септември 2005 г. те достигат 120 979 хил. лв. (6.99%). За разлика от потребителските и ипотечните, *търговските кредити* запазиха качеството си, като даже регистрираха леко подобрение. Общата сума на класифицираната част от тях е 848 748 хил. лв. (при 860 894 хил. лв. към юни и 888 667 хил. лв. към март), което води до дял от 7.83% в общата сума на търговските кредити (8.37% към юни и 6.98% към март). Може да се твърди, че към деветмесечието банките оперират с проверен и в добро финансово състояние корпоративен клиентски сегмент.

Графика 14

Кредити над 1 година към общо кредити



Засилената активност на банките в областта на потребителското и ипотечното кредитиране оказва съществено влияние върху удължаване матуритета на кредитите. Към септември 2005 г. общата сума на кредитите над 1 година достига 9 478 533 хил. лв. (57.83% от общата сума на кредитите), като в комбинация с посочените процеси в класификационната структура обуславя промяна в рисковата чувствителност на целия кредитен портфейл.

Общият размер на кредитите над 1 млн. лв. нарасна с около 177 млн. лв. и достигна 7 999 176 хил. лв. Те заемат приблизително 47% от всички кредити, като е регистриран спад в дела им по отношение на предходни периоди. Делът на редовните е 91.38% (90.61% към юни), на тези под наблюдение е 4.98% (5.69% за предходното тримесечие), а на класифицираните като нередовни и необслужвани – съответно 2.01% (2.07%) и 1.63% (1.63%). Равнището на концентрация на отделните големи кредитополучатели по банки не дава основание за сериозно безпокойство.

Чувствителността на системата и отделните банки към промени в *пазарния риск* е обект на следене от началото на юли 2005 г. посредством приетата нова Наредба № 8 на БНБ. Данните дават основание да се потвърдят констатациите (правени в предходни периоди и при доста по-несъвършена методика), че *пазарният риск не е определящ за рисковия профил на системата и преобладаващото число банки*. Търговски портфейл, отговарящ на изискванията за отчитане на пазарен риск, докладват 22 банки от общо 28. Средно за системата *процентът на капиталово покритие за пазарен риск*, измерен чрез дела на ЕРПА (еквивалент на рисково претеглените активи) за пазарен риск в общия рисков компонент на всички банки (без клоновете), е 4.41%. Вътрешната структура е доминирана от позиционния риск (89.13% от ЕРПА за пазарен риск), като в рамките на позиционния риск водеща е ролята на риска, свързан с дълговите инструменти – 82.74% от ЕРПА за пазарен риск. С малки изключения като правило банките инвестират в книжа на първокласни емитенти с ниска степен на кредитен риск. Това обяснява и ниската степен на склонност към вложения в капиталови инструменти – едва 6.39% от ЕРПА са ангажирани в такива инструменти. Валутният риск ангажира 10.82% от ЕРПА за пазарен риск, като параметрите му не са източник на сериозна потенциална заплаха за стабилността на системата.

5. Качество на активите – „А“

- При голяма част от институциите се ускоряват темповете на обезценка на потребителския и ипотечния сегмент.
- Ако за периода септември 2003 г. – септември 2004 г. темпът на нарастване на класифицираните кредити (30%, или 201 млн. лв.) е в синхрон с ръста на активите (32%), то през последните 12 месеца тенденцията се променя – при ръст на активите от 38%, класифицираната им част е нараснала с 55% (482 млн. лв.).

Третото тримесечие на 2005 г. не се откроява със съществено нови или различни тенденции: банките продължиха да водят кредитна политика, съобразена с наложените в Наредба № 21 лимити. С изключение на три банки и два клона на чуждестранни банки при всички останали институции в системата кредитният портфейл продължи да нараства с умерени темпове – от 0.26% до 19.48%. Поради желанието си да запазят своите пазарни позиции няколко банки отново не снижиха достатъчно темповете на кредитиране, така че да влязат в регулация.

След забавянето на темповете на нарастване на класифицираните и проблемните активи към полугодieto в края на разглеждания период се регистрира отново по-висок ръст, водещ

до нарастване на дела им в брутните активи. Това е особено силно изразено при кредитите за населението – само за едно тримесечие класифицираните ипотечни кредити нарастват с 83%, а потребителските кредити с 49%, и макар че все още размерът на класифицираната извън „редовни“ част на тези кредити да не е голяма, техният дял в общия обем на класифицираните кредити непрекъснато нараства – от 14% към септември 2004 г. до 32% към настоящото тримесечие.

Размерът на вземанията от финансови институции се запази на нивата от полугодieto, като нарастването му при част от институциите в края на периода е резултат от стремежа за промяна на общия рисков компонент на активите и/или е продиктувано от ликвидни съображения.

Базисните качествени характеристики на активите в оборотен и инвестиционен портфейл се запазиха без съществена промяна, като преобладаващи остават инвестициите в ДЦК на българското правителство, както и на емитенти от приложения 1 и 2 на Наредба № 8 на БНБ.

5.1. Зона на повишен кредитен риск

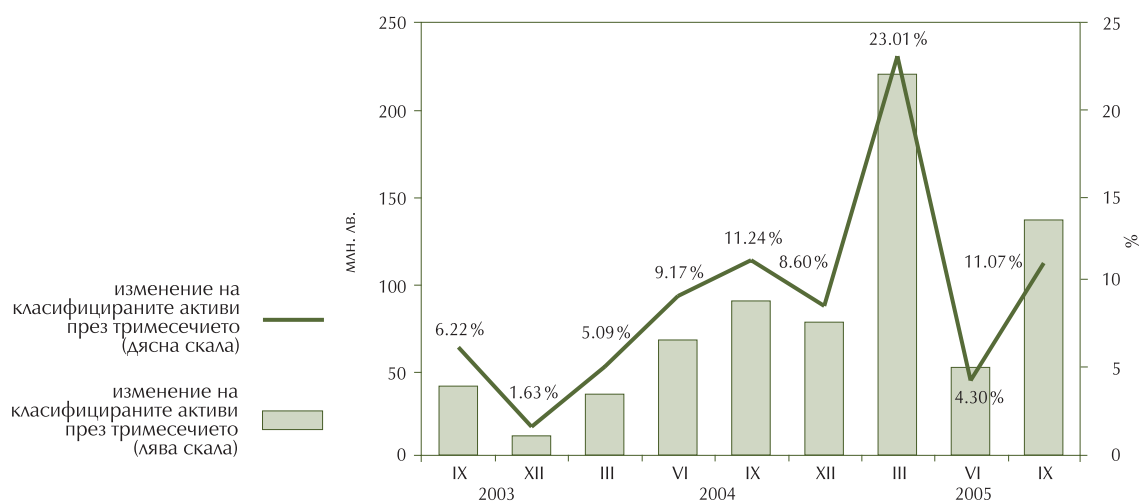
През настоящото тримесечие продължи засиленото внимание към институциите, които са с присъдени рейтинги за качество на активите 3 и 4. При тях остротата на риск остава над средната за системата. Банките от тази група запазват занижените си стандарти в процеса на идентифициране, измерване и оценка на кредитния риск, което се доказва от изискванията на надзорните инспекции за значителни по размер допълнителни провизии. Инспекциите установиха непрозрачни трансакции в системата на тези институции както в областта на кредитирането, така и при пасивните операции. Кредитират се дружества, регистрирани в офшорни зони, за които, според мнението на инспекцията, банките не разполагат с данни за финансовото им състояние. Независимо от доброто качество на активите при няколко институции са налице симптоми за повишаване на кредитния риск (основно в сегмента на потребителските и ипотечните кредити), поради което през това тримесечие, макар че не попадат в тази зона, те също са обект на повишено внимание от страна на „Банков надзор“. Определени сделки при други банки отново поставят въпроси, свързани с капацитета им да управляват ефективно поемания кредитен риск.

Динамиката в качеството на активите през периода е следната:

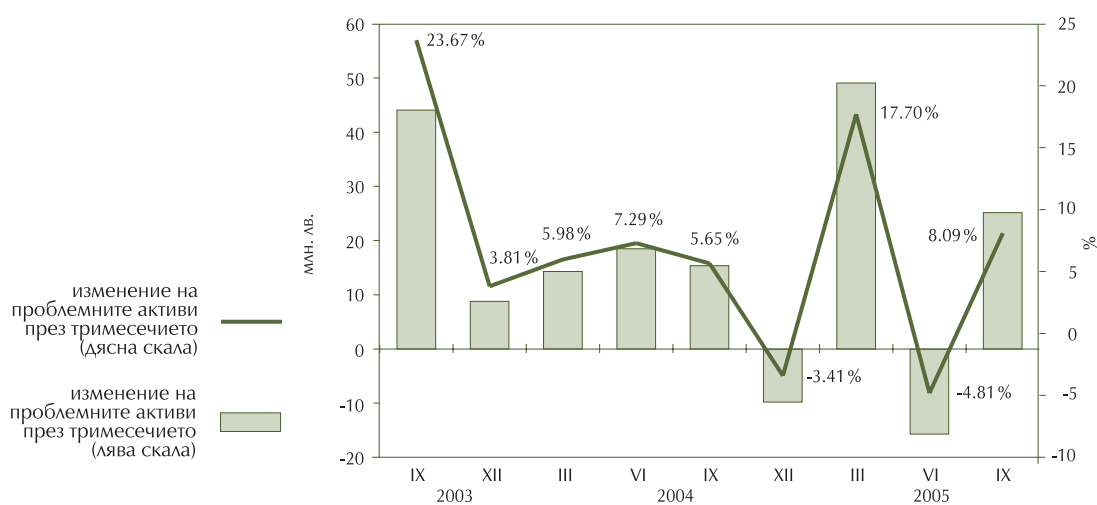
Класифицираните активи на банковата система нараснаха с темпове, сходни за същото тримесечие на 2004 г. – 11% (136 млн. лв.) и достигнаха 4.5% от брутните активи на системата (4.0% година назад). Изразените опасения в предходни анализи относно ускоряването на процеса на замърсяване на кредитния портфейл се потвърждават и от данните към настоящото тримесечие. Докато за периода септември 2003 г. – септември 2004 г. темпът на нарастване на класифицираните кредити от 30% (201 млн. лв.) се е движил в синхрон с ръста на активите – увеличение с 32%, то през последните 12 месеца тенденцията се обръща – при растеж на активите от 38% класифицираната им част нараства с 55% (482 млн. лв.). Едва при 1/3 от институциите в системата е регистриран спад в нивото на класифицираните активи спрямо полугодieto, като в същото време при част от банките със системно значение има значително увеличение на нивото им. При няколко банки от първа група нарастването на класифицираните активи е 155 млн. лв., като това води до слабо покачване в стойностите на коефициента класифицирани активи като процент от брутните активи на групата от 3.43% към второ тримесечие до 3.79%. Тези стойности обаче остават по-ниски от регистрираните към същия период на 2004 г. – 4.59%.

Динамиката на съотношенията за *проблемните активи* следват тази на класифицираните активи – увеличение с 25 млн. лв. (8.09%) за едно тримесечие, резултат от нарастването им при половината от банките в системата. Тяхното ниво обаче не предизвиква опасения за финансовото състояние на системата. Потвърждение са не само стабилните стойности на показателя за проблемни активи като процент от brutните активи – в рамките на 1% (1.11% към края на септември), но също така и трендът за последните 2 години. Традиционно банките от втора група поддържат по-високи стойности на този коефициент спрямо средния за системата.

Графика 15
Темпове на нарастване на класифицираните активи



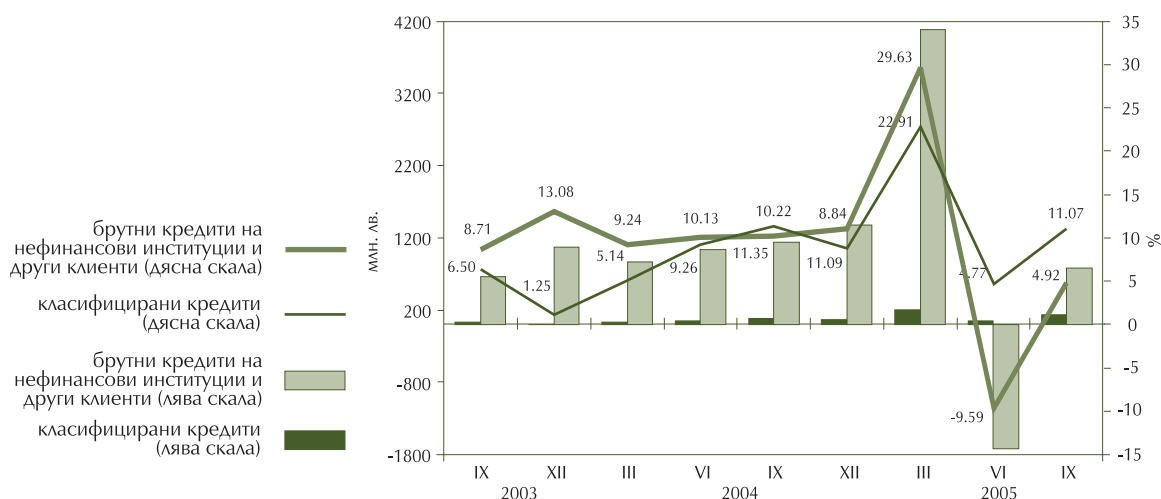
Графика 16
Темпове на нарастване на проблемните активи



Поради почти равномерното нарастване на класифицираните активи и в трите класификационни групи (извън „редовни“) в края на периода не настъпва значима промяна в теглото на всяка от групите. С най-голям относителен дял остават класифицираните активи „под наблюдение“ – 52.12%, като в едногодишен хоризонт техният дял намалява с 3.6 процентни пункта. Почти трикратното увеличение на класифицираните като „нередовни“ кредити за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. води до нарастване на техният дял от 10.40% на 18.97%. Това е съпроводено съответно с намаляващ дял на класифицираните като „необслужвани“ кредити за същия период – с около 5 процентни пункта до 28.91%. От прегледа на данните за последните 12 месеца се вижда, че нараства броят на институциите, които отчитат стойности на класифицираните експозиции в групи „под наблюдение“ и „необслужвани“ над средните за банковата система. По отношение на класифицираните си „нередовни“ експозиции банките, които отчитат стойности над средните за системата, намаляват наполовина.

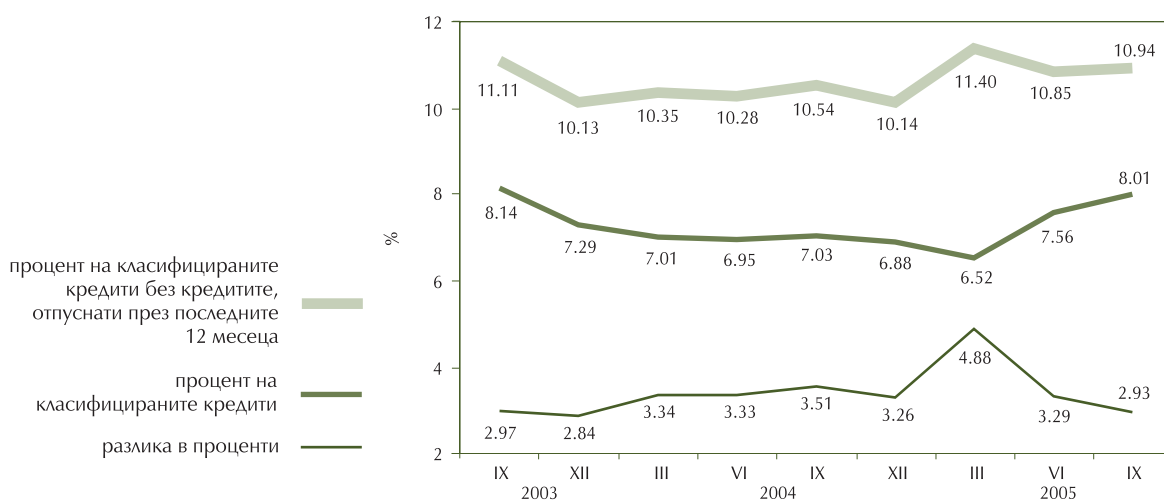
Графика 17

Темпове на нарастване на кредитите и класифицираните кредити



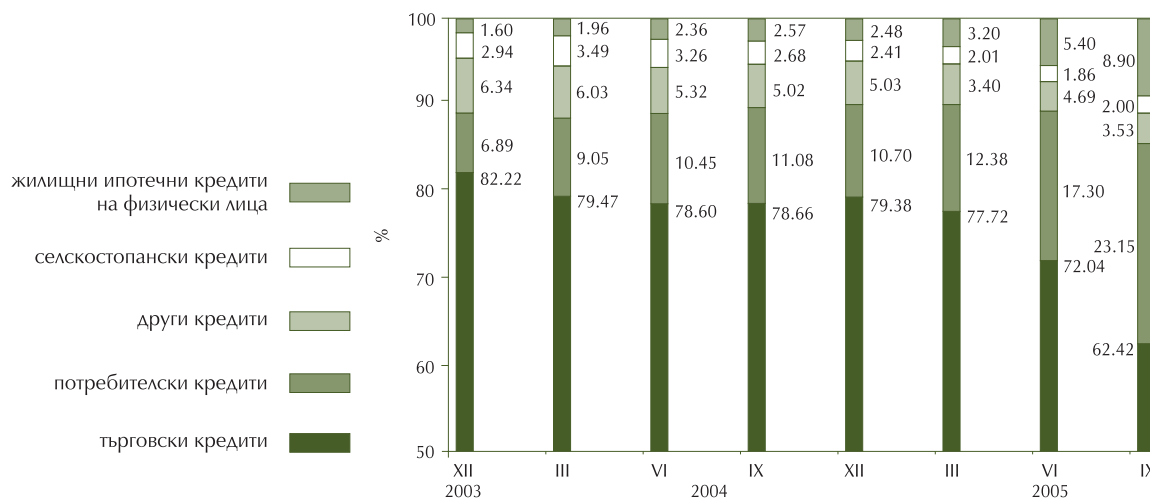
Поради това, че **класифицираните кредити** преобладават в общата сума на класифицираните активи, тяхната динамика следва същата логика – ръстът от 56% на класифицираните кредити за 12-те месеца (септември 2004 г. – септември 2005 г.) изпреварва ръста на brutните кредити – 37%. За предходния едногодишен период зависимостта беше обратна – при ръст на кредити 50% класифицираната им част нараства с 30%. Предвид задържането на кредитирането посредством настоящите мерки очакванията са, че темповете на обезценка ще се ускоят. Това може да се види, ако от портфейла на системата бъдат „елиминирани“ отпуснатите за последната една година кредити (графика 18) – след декември 2004 г. тяхното ниво устойчиво се повишава от 10.14% до 10.94%. Независимо от ръста на кредитите при 14 банки съотношението за класифицираните кредити като процент от всичко кредити нараства в едногодишен хоризонт.

Графика 18
Класифицирани кредити



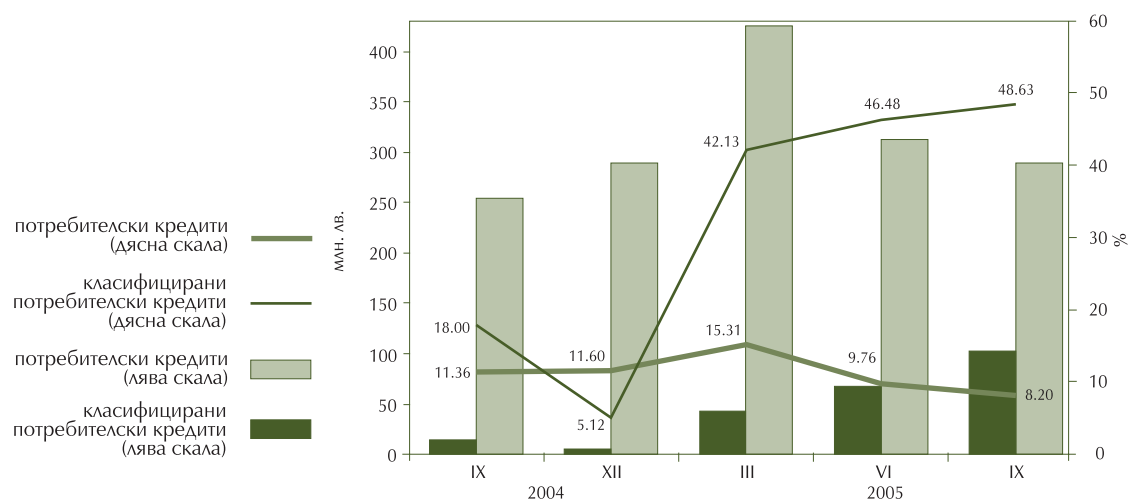
Наблюдаваното от края на 2004 г. по-бързо замърсяване на потребителските и ипотечните кредити в сравнение с търговските кредити доведе до значително нарастване на техния дял в структурата на класифицираните кредити. За последните две тримесечия делът на класифицираните потребителски заеми в общия обем на класифицираните вземания нараства средно с около 5 процентни пункта, като към края на септември те вече достигат близо 1/4 от всички класифицирани кредити (11% към септември 2004 г.). При ипотечните кредити, поради спецификата на този продукт, процесът протича по-бавно, но също е налице ясно изразена тенденция в посока на нарастване – от 2.6% до 8.9% за 12 месеца. Тези процеси са съпроводени от значителен спад на дела на класифицираните търговски кредити за същия период – от 78.7% до 62.4% (графика 19). Около 1/3 от класифицираните потребителски кредити попадат вече в групата на „необслужваните“, докато за търговските и ипотечните кредити това са съответно 1/4 и 22% от класифицираната им част.

Графика 19
Структура на класифицираните кредити



Графика 20

Темпове на нарастване на потребителските кредити и класифицираната им част

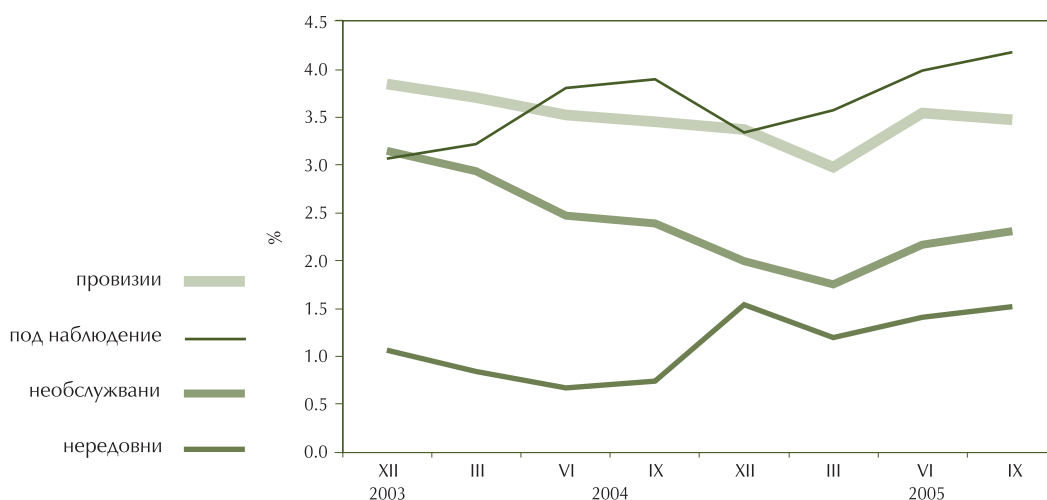


По-плавните темпове на нарастване на кредитите след март 2004 г. правят по-реалистична преценката на нивото на кредитен риск в портфейла на банките. При висок ръст на кредитите за периода септември 2004 г. – март 2005 г. делът на редовните кредити се покачваше, а след март той започна плавно да намалява. Така в края на разглеждания период те заемат 91.99% от всички кредити спрямо 92.44% за предходното тримесечие и 92.97% година назад. За последните 12 месеца най-чувствително нараства делът на „нередовните кредити“ – от 0.74% до 1.52%, съпроводено с лек спад при „необслужваните“ кредити с 0.08 процентни пункта до 2.32%.

Разпределението на остротата на кредитния риск по групи банки е следната:

	Септември 2004 г.	Юни 2005 г.	Септември 2005 г.
Първа група			
Общо (млн. лв.)	9 080	12 106	12 646
Редовни (%)	93.13	92.47	91.76
Необслужвани (%)	2.47	2.12	2.27
Втора група			
Общо (млн. лв.)	2 609	3 138	3 305
Редовни (%)	91.84	91.35	91.53
Необслужвани (%)	2.74	2.94	3.08
Трета група			
Общо (млн. лв.)	744	941	1 031
Редовни (%)	95.11	95.63	96.30
Необслужвани (%)	0.39	0.22	0.36

Графика 21
Класификация на кредитите



5.2. Анализ на провизиите

Състоянието на балансовите провизии за загуби от обезценка към настоящото тримесечие показва, че все още банките не са реагирали своевременно на промяната в параметрите на кредитния риск. Стойностите на почти всички показатели, оценяващи степента на провизираност, остават на нивата от предходната година или дори намаляват. **Степента на провизираност на brutните активи** на банковата система остава на нивата от септември 2004 г. (1.95%), но е по-ниска спрямо стойностите към полугодieto (2.02%). Провизиите достигат до 590 млн. лв., като спрямо същото тримесечие на предходната година е налице ръст от 37%, който е равен на ръста на активите за същия период, но е значително по-нисък от темпа на нарастване на класифицираната им част (55%). Стойностите на този коефициент са по-високи в сравнение със септември 2004 г. при половината от банките.

Степента на провизираност на вземания от нефинансови институции също се запазва на нивото от предходната година (3.47%) и намалява спрямо второто тримесечие (3.54%). В едногодишен хоризонт те се увеличават със 159 млн. лв., като темповете на нарастване на тези провизии са в синхрон с ръста на кредитите за периода. При вземанията от финансови институции степента на провизираност остава несъществена – 0.04% (0.06% към септември 2004 г.).

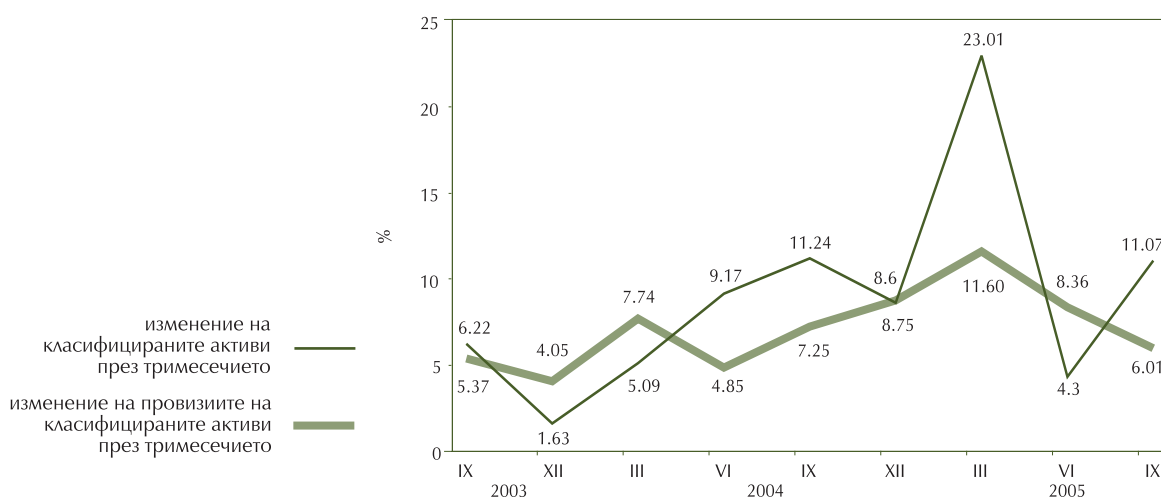
Единственият показател, чийто стойности намаляват значително както спрямо тримесечието, така и спрямо същия период на предходната година, е **степен на провизираност на класифицираните експозиции**. За едно тримесечие той спада с около 2 процентни пункта, а за 12-те месеца с 4 процентни пункта до 36.49%. По-ниските стойности на този показател не следва да се тълкуват като израз на настъпила промяна в политиката на обезценка или по-ниска степен на острота на кредитния риск. Те трябва да се разглеждат като функция на два основни фактора – намаляване на теглото на най-високорисковата група в едногодишен хоризонт, както и вероятността за нарастване размера на високоликвидните обезпечения². Неблагоприятни са тенденциите при няколко банки, при които нараства чувствително нивото на класифицираните активи в най-високорисковата група, като в същото време нивото на провизираност

² Класифицираните експозиции, покрити с високоликвидни активи, изискват по-малък размер провизии и обратно, по-малък размер на високоликвидното обезпечение изисква по-голям размер на провизиите.

ност намалява. *Степента на провизираност на портфейлна основа* леко се покачва и спрямо двата разглеждани периода³, достигайки до 1.21%. *Показателят за покритие*, съотнасящ размера на всички заделени провизии към размера на класифицираните активи в група „необслужвани“, нараства от 145% към септември 2004 г. до 150% към настоящото тримесечие (163% към юни 2005 г.).

Графика 22

Нарастване на класифицираните експозиции и провизиите по тях



6. Доходност – „Е“

- По-бързите темпове на нарастване на основните центрове на приходи през последните 12 месеца спрямо темпа на растеж на активите въздействат върху по-плавния спад на показателите за рентабилност.
- Малките и средни банки не само успяват да подобрят ключовите си показатели за рентабилност, но също така спадацията им дял в активите на системата е съпроводен с нарастващ дял в печалбата.

През разглеждания период (септември 2004 г. – септември 2005 г.) основните фактори, които оказаха влияние върху рентабилността на системата, са:

- лекият спад на дела на лихвоносните активи в brutните активи на системата вследствие от необходимостта за ограничаване на кредитирането;
- устойчивото покачване на цената на финансиране на лихвоносните активи;
- нарастването на кредитните провизии като резултат от ускоряване процеса на обезценка на кредитите;
- постепенно понижаване на лихвените проценти по кредитите вследствие нарастващата конкуренция.

Комбинирането на тези и други фактори доведе до поредния спад в стойностите на коефициентите за доходност на системата. За разлика от очакванията, че групата на малките и средни банки е по-уязвима към конкуренцията в сектора и вероятността показателите за рен-

³ Спрямо полугодieto и спрямо третото тримесечие на 2004 г.

табилност на тази група да се влошат по-бързо, групата подобри ключовите си показатели спрямо същия период на 2004 г. Противоположни тенденции протичат при 10-те най-големи банки, намерили израз в спад в доходността на преобладаващата част от банките в групата. Въпреки че темповете на нарастване на нетния доход от лихви през наблюдавания период се забавят (31%, или 231 млн. лв.) в сравнение с периода септември 2003 г. – септември 2004 г. (38%, или 206 млн. лв.), ръстът на печалбата е по-висок (38%, или 126 млн. лв.) спрямо предходния 12-месечен период (14%, или 42 млн. лв.). Основен фактор тук е формираната печалба от сделки в оборотен и инвестиционен портфейл и задържането на ръста на нелихвените разходи (и за двата периода той остава 22%). Приходите от такси и комисиони нарастват със стабилни темпове – 30% към настоящия 12-месечен период и 19% за предходния, но техният принос в приходите от основна дейност леко намалява – 24% за периода септември 2005 г. – септември 2004 г., и съответно 26% за периода септември 2004 г. – септември 2003 г.

6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността

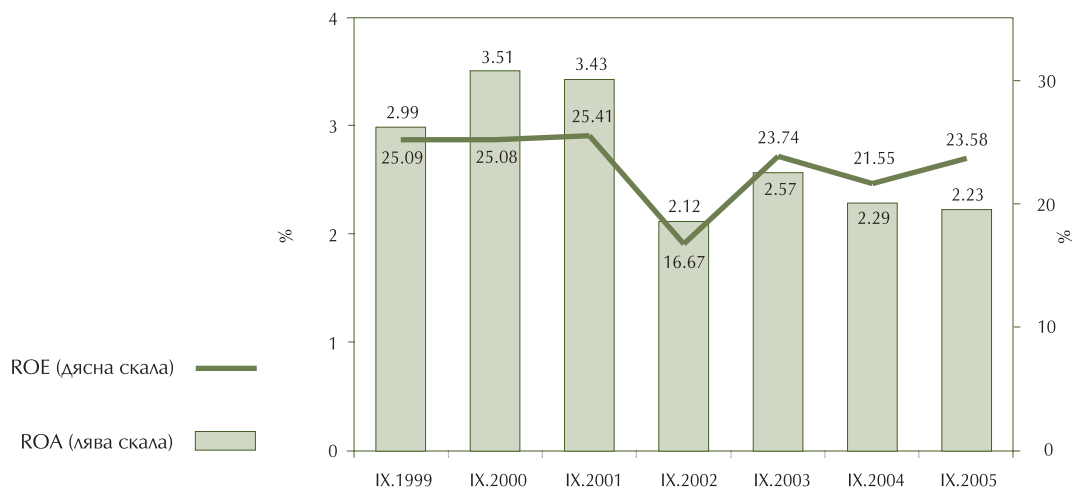
И в рамките на разглеждания период се запази зоната, в която попадат банки с висока проблематичност на приходите и значими колебания в доходността. При тези институции приходите от основна дейност продължават да бъдат нестабилни и недостатъчни, често те са резултат от сделки, нетипични за нормалната банкова дейност; разходите за издръжка на дейността са високи; вътрешни източници за подкрепа на капитала практически липсват или са минимални.

Състоянието на водещите показатели на ниво система е следното:

Съотношение, като процент от средните активи	Септември 2004 г.	Септември 2005 г.
Нетен доход от лихви (%)	4.98	4.62
Нелихвени разходи (%)	4.20	3.63
Извънредна печалба/загуба (%)	0.05	0.04
Съотношение за ефективност (%)	60.43	55.80
Нетен резултат (ROA след данъци, ОНГ) (%)	2.29	2.23
Core ROA (нетен доход от основна дейност, ОНГ) (%)	2.96	2.80
Възвращаемост на капитала (ROE) (%)	21.55	23.58
Средни активи (млн. лв)	19 547	27 608

Графика 23

Възвращаемост на активите и капитала

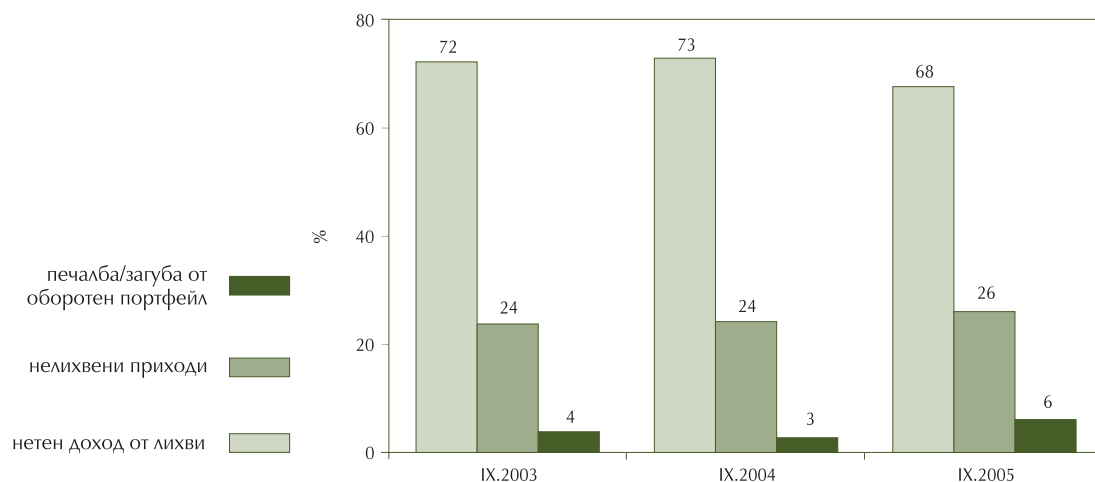


Състоянието на водещите показатели за доходността на системата показва трайна тенденция на спад през последните три години. Следва да се отбележи, че към септември 2005 г. техните стойности не намаляват така рязко спрямо същия период на 2004 г., както ако се сравнят стойностите за двата периода септември 2003 г. – септември 2004 г. Една от причините за забавяне на този процес е в по-бързите темпове на нарастване на основните центрове на приходи през последните 12 месеца спрямо темпа на растеж на активите. **Показателят за възвръщаемост на активите ROA** продължава да спада, като стойностите му към септември 2005 г. достигат 2.23% спрямо 2.29% за същия период на миналата година и 2.57% към края на септември 2003 г. Независимо от засилващата се конкуренция, групата на малките и средни банки се представя по-добре по отношение на този показател, като стойностите му достигат 1.53% спрямо 1.31% година назад. Намалява броят и на институциите, отчитащи стойности под 1. При първа група единствено първите 3 по големина на активите успяват да подобрят възвръщаемостта си спрямо същото тримесечие на 2004 г., което води до спад в стойностите на коефициента за групата с 0.5 процентни пункта до 1.96%. Подобна е и динамиката на коефициента **core ROA**, описващ качествените детерминанти на доходността – на ниво система стойностите му намаляват от 2.96% до 2.80% в едногодишен хоризонт.

При преобладаващата част от банките в системата **нетният лихвен доход** спада спрямо третото тримесечие на предходната година. Основните причини са намаляването на нивото на лихвоносните активи в системата и покачващата се цена на ресурса за финансиране на дейността. Разходите за лихви трайно нарастват с по-бързи темпове от приходите от лихви, като за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. ръстът при първите е 67%, а при вторите 40% (съответно 37% ръст на разходите за лихви и 38% на приходите от лихви за периода септември 2003 г. – септември 2004 г.). В резултат нетният доход от лихви нараства с 31% спрямо 38% за предходния 12-месечен период. В структурата на приходите от лихви за двата разглеждани периода се наблюдава тенденция на нарастване на тежестта на приходите от лихви от кредити (от 78% към септември 2003 г. до 84% към настоящото тримесечие) за сметка на приходите от лихви от активи в оборотен и инвестиционен портфейл (съответно от 16% до 9%). На ниво система нетният лихвен доход намалява от 4.98% до 4.62% за последните 12 месеца, като по-силно изразен е трендът при банките от първа група (спад с 0.28 процентни пункта). Банките, чийто акцент в дейността е кредитирането на населението, както и на малки и средни предприятия, съумяват да поддържат високи стойности.

Графика 24

Приходи от основна дейност



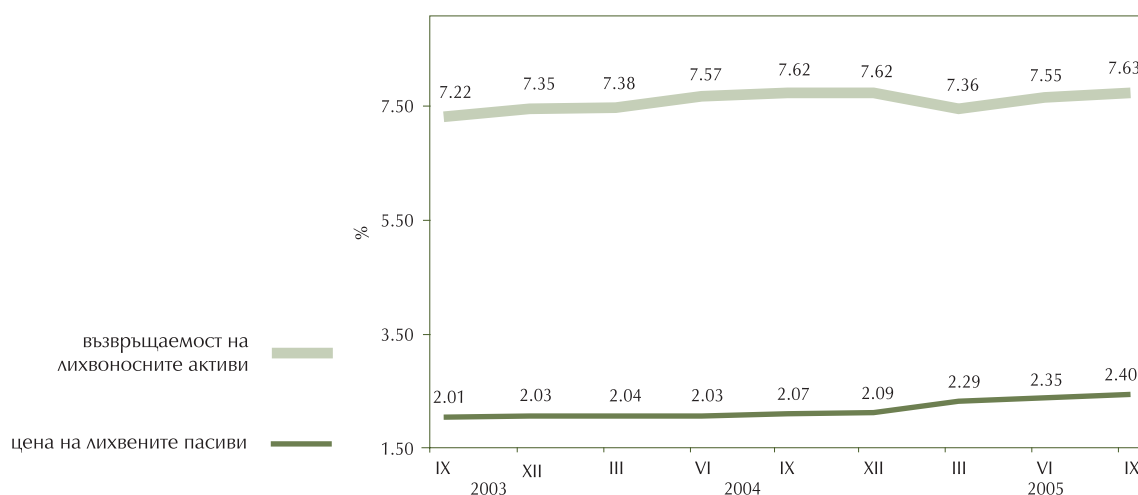
Синхронното действие на вече посочените фактори обуслови негативната тенденция и при показателя за **нетен лихвен марж** – от 5.67% той намалява до 5.30%, като отново са регистрирани противоположни процеси при първа и втора група банки. Банките, които имат достъп до евтин ресурс, ще съумеят да задържат добрите нива на показателите си за рентабилност, докато при другите вероятността за натиск върху дохода от основна дейности и съответно нетния лихвен марж е по-голяма.

Запазващият се дял на лихвените пасиви в лихвоносните активи, измерен чрез показателя за превес на **лихвените пасиви над лихвените активи** (97.52% за юни и септември 2005 г.), и покачващата се **цена на лихвените пасиви** подкрепят констатациите за нарастващия натиск върху доходността на системата. С малки изключения при всички банки в системата лихвените пасиви нарастват по-бързо от лихвените активи, което води до увеличението на съотношението с около 3 процентни пункта до 97.52% в едногодишен хоризонт. Малко са и институциите (две банки от първа група и седем банки от втора група), отчитащи по-ниска цена на лихвените пасиви в сравнение с базисния период. На ниво система стойностите на този показател се покачват чувствително – от 2.07% до 2.40%. **Цената на финансиране на лихвоносните активи** също продължава да нараства – от 1.96% до 2.34%, като покачването ѝ през последната една година е по-бързо отколкото за предходния 12-месечен период.

Единственият показател, при който няма промяна, е **възвръщаемостта на лихвоносните активи** – 7.63%. От една страна, равнището на показателя допринася за запазване на общата възвръщаемост на активите, но от друга то свидетелства, че все още лихвените приходи са доминиращи в дохода от основна дейност на банките. Потвърждение за все още ниското ниво на финансово посредничество е спадащият дял на **нелихвените приходи** – от 2.13% до 1.98%, като около 2/3 от банките в системата регистрират по-ниски стойности на показателя. Трябва да се отбележи фактът, че въпреки сравнително постоянния темп, с който нарастват тези приходи – 31% за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. (34% за предходния период), тежестта на качествената част от нелихвените приходи (приходи от такси и комисиони) намалява от 89% към третото тримесечие на 2003 г. до 78% към края на настоящото тримесечие.

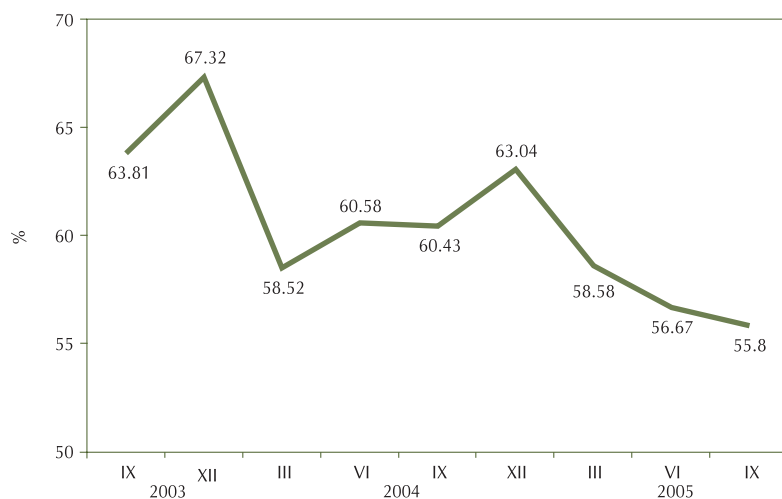
Графика 25

Избрани съотношения за доходност



Графика 26
Нетен лихвен марж

Благоприятно влияние върху рентабилността на системата оказват намаляващите *нелихвени разходи* – с около 0.6% пункта за една година до 3.63%. Банките съумяват да подържат един и същ ръст на нелихвените разходи и за двата 12-месечни периода – 22%, което, съчетано с по-високия темп на нарастване на приходите от основна дейност през периода септември 2004 г. – септември 2005 г. – 32% (28% за предходния период), води до подобрене в *съотношението за ефективност* на системата. От 63.81% към септември 2003 г. то спада до 60.43% към септември 2004 г. и допълнително до 55.80% към края на настоящото тримесечие. Изключително високите стойности при част от институциите говорят за все още непреодоливи фундаментални проблеми в управлението на доходността.

Графика 27
Съотношение за ефективност

Въпреки че *кредитните провизии* нарастват повече от 2 пъти за последната година, тяхното ниво остава под 1% от средните активи за системата. Приносът на валутните операции върху дейността на банките е несъществен, а извънредната печалба се регистрира основно при банките от зоната на повишена проблематичност на приходите.

Индикатор за доброто равнище на доходност на системата е стойността на показателя за *възвръщаемостта на капитала ROE*, което се връща към нивото си от края на септември 2003 г. (23.74%), съответно 23.58% към края на настоящото тримесечие и 21.55% към същото тримесечие на 2004 г. Отново банките от проблемната зона са тези, при които се регистрират най-ниските стойности на показателя.

В края на септември 2005 г. броят на банковите служители на пълен работен ден е 23 930, като спрямо септември 2004 г. той нараства с 1446 души. Съответно сумата на активите на един служител достига 1241 хил. лв. спрямо 958 хил. лв. към същия период на предходната година (увеличение с около 283 хил. лв.).

7. Капитал – „С“

- *Капиталът на системата осигурява добра степен на покритие на рисковия профил на институциите.*
- *На ниво система при преобладаващ брой банки са налице добри източници за вътрешна подкрепа на капитала.*

Третото тримесечие на 2005 г. е характерно с влизането в сила на нова регулация, изискваща ангажиране на допълнителни капиталови ресурси за покриване на пазарните рискове. Неизбежният спад в адекватността на капитала, съпътстващ промени от подобен тип, в случая не доведе до значимо намаление в стойностите на показателя. При 16.66% към юни стойността на показателя спадна на 15.91% в края на септември. За посрещане на допълнителната капиталова тежест част от банките предприеха различни стратегии: намалиха размера на книгата в оборотен портфейл под нивата, изискващи отчитането им в търговски портфейл, увеличиха собствените средства главно чрез привличане на ресурси за капитала от втори ред чрез дългови/капиталови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг.

- Спрямо юни собствените средства нараснаха с 148 232 хил. лв. (5.45% тримесечен ръст), като увеличението на капитала от първи ред е с 69 539 хил. лв. (2.98%). В резултат дялът на капитала от първи ред в собствените средства е 83.75%, а на подчинения срочен дълг в капитала от втори ред е 33.88%.
- Ръстът на РПА (рисково претеглени активи) е 1 700 989 хил. лв. (10.412%). Следва да се отбележи, че в РПА за първи път е включена сумата на ЕРПА за пазарен риск в размер на 794 979 хил. лв.

Подчинен срочен дълг за бърза подкрепа на капитала до момента е налице в отчетите на 6 банки, а дългови/капиталови (хибридни) инструменти като носители на по-високо (спрямо подчинения срочен дълг) капиталово качество се използват от две банки.

7.1. Зона на повишен риск за капитала

Включването на банки в тази група е резултат от наличието на фактори, оказващи силен външен или вътрешен натиск върху капитала. Измерено чрез присъдения компонентен рейтинг, на това условие отговарят банки с рейтинг 3 и по-нисък, при които възможността за влошаване на стойностите на основните капиталови съотношения е в ход или е твърде веро-

ятна. Обособяването на подобна група от институции не означава непременно силна заплаха за платежоспособността, а е вид надзорна реакция за идентификация и превенция от фундаментални рискове.

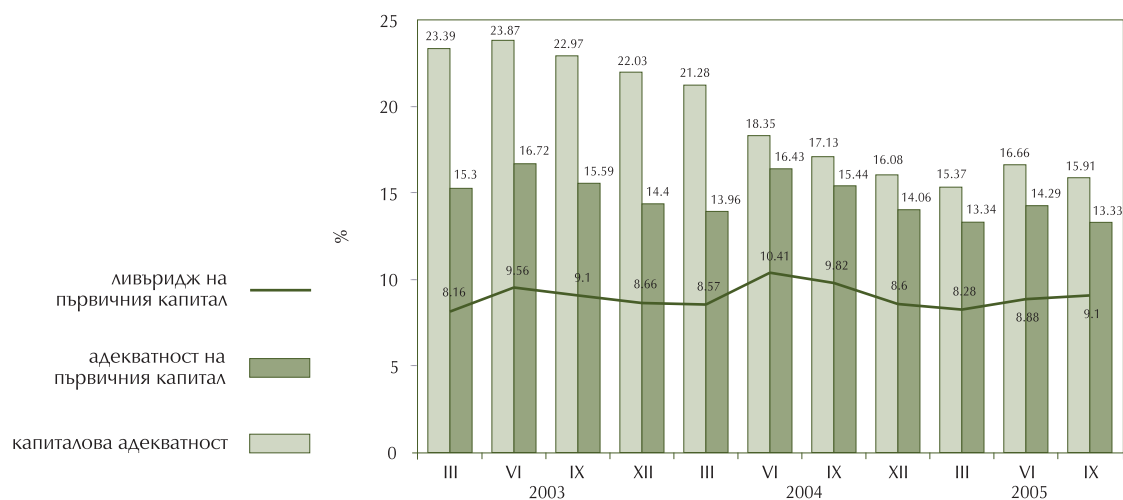
7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

Регистрираният на ниво система спад в показателя за *отношение на капиталова адекватност* е налице и при стойностите на 19 банки – 7 от първа група и 12 от групата на средните и малки банки. Положително е, че спадът не е до нива, при които и най-малки колебания в качеството на активите и/или доходността (и при отсъствието на гъвкава реакция от страна на акционерите) биха довели до нарушение на регулатора. За групата от малки и средни банки са характерни доста високи стойности на показателя, което е резултат от комбинация от фактори – висок дял на собствените средства, слаби пазарни позиции при повечето от тях, по-предпазлив модел на бизнес поведение. При няколко банки, независимо от добрите стойности на показателя, са налице основания за по-засилен мониторинг: при някои поради агресивното банкиране с корпоративни клиенти; при други поради склонността за финансиране на клиенти с делова свързаност при формално спазване на нормативните изисквания; при трети поради агресивното налагане на картови продукти, генериращи оперативна загуба и нарастваща норма на обезценка от този сегмент от кредитния портфейл. Независимо от това, има основания да се потвърди очакването от предходния анализ, че в следващите няколко тримесечни периода капиталовата позиция ще продължи да бъде адекватна на рисковия профил на системата.

Доколкото собствените средства се доминират от капитала от първи ред, това намира отражение във високите стойности на *показателя за отношение на капитала от първи ред*. Макар и да бележат спад спрямо юни – от 14.29% на 13.33%, те са все още далеч над минимално допустимото ниво от 6%.

Графика 28

Динамика на капиталовите показатели



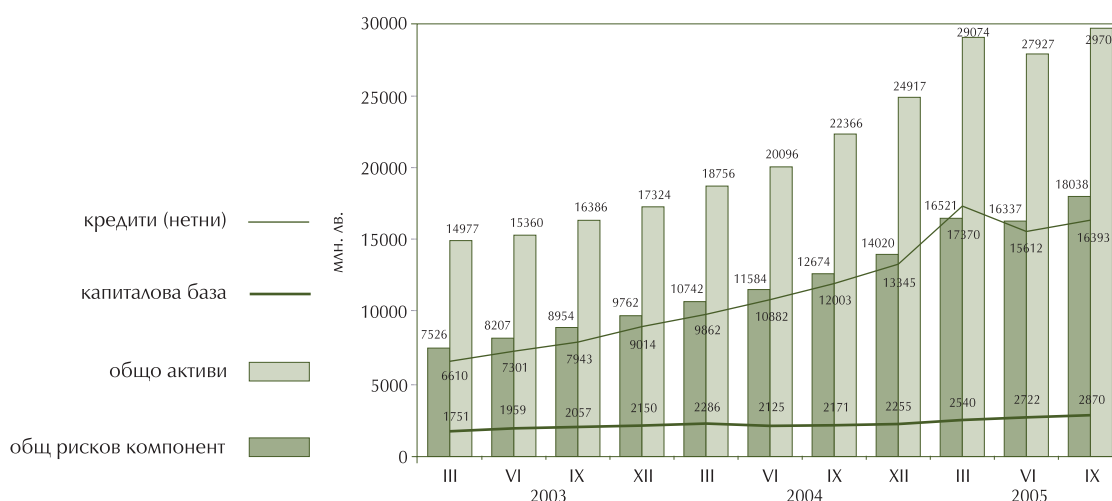
Ръстът в собствените средства, и особено при капитала от първи ред, обуслови промяната в стойностите на показателя, измерващ *ливъриджа на капитала от първи ред*. Нарастването от 8.88% към юни на 9.10% към септември не следва да се интерпретира като спад в общата

задлъжнялост на системата. Способността на капитала да привлича финансов ресурс както при отделните банки, така и на ниво система не регистрира изменения. Равнищата са стабилни (например към септември 2004 г. стойностите на показателя за системата са 9.82%), а колебанията не оказват съществено влияние върху бизнеса на отделните банки. Като правило обаче високите стойности на съотношението, характерни за групата, са индикатор за слаби пазарни позиции и доминиране на фондовете, осигурени от акционерите за финансиране на бизнеса.

Стабилността на капиталовата позиция се оценява и от гледна точка на потенциалната ерозия, на която собствените средства на всяка една институция са подложени при хипотетично неблагоприятно развитие на процеси в средата и/или банката. От тази гледна точка от значение е *делът на нетните класифицирани активи*. Спрямо юни 2005 г. те нарастват от 27.81% на 30.11% от собствените средства на банките, като спрямо септември 2004 г. ръстът е 6.02%.

Графика 29

Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



7.3. Свръхкапитал

Като измерител на наличните резерви за посрещане на рязка промяна във финансовото състояние на банките капиталовият излишък към септември е в размер 705 735 хил. лв., като спрямо юни регистрира спад от приблизително 56 млн. лв. Фактически това кореспондира на ръста в ЕРПА и отразява лекия спад в отношението на обща капиталова адекватност. Спадът е при банките с общосистемно значение, като сред тях няма институция с практически изчерпан капиталов излишък. При средните и малки банки е налице обратна тенденция – нарастване на излишъка. Положително обстоятелство е, че проблематичните институции по отношение на качеството на активите имат добри нива на капитала, надвишаващ необходимите минимални собствени средства. Наличието на добър финансов резултат за системата в края на тримесечието в размер на 461 521 хил. лв., генериран от практически всички банки, следва да се разглежда като допълнителен източник за потенциален капиталов излишък. Това дава основание да се очаква и в следващите няколко периода системата да поддържа нива на собствените средства, достатъчни да абсорбират значими финансови шокове.

Вложенията в ДМА на системата достигат 706 856 хил. лв. (увеличение с 18 254 хил. лв.), като ангажират 24.63% от собствените средства (25.30% към юни). Няма банка, която да нарушава допустимите от регулатора 50%, но няколко институции са с близки до пределно допустимите стойности.

8. Ликвидност – "L "

- *Стойностите на основните индикатори сочат добро равнище на банкова ликвидност.*

Периодът (юни – септември 2005 г.) не доведе до промяна в състоянието на ликвидната позиция на банките и от тук – на общата оценка за банковата система. Отделните институции продължиха да осигуряват добро покритие на привлечения ресурс с ликвидни активи.

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

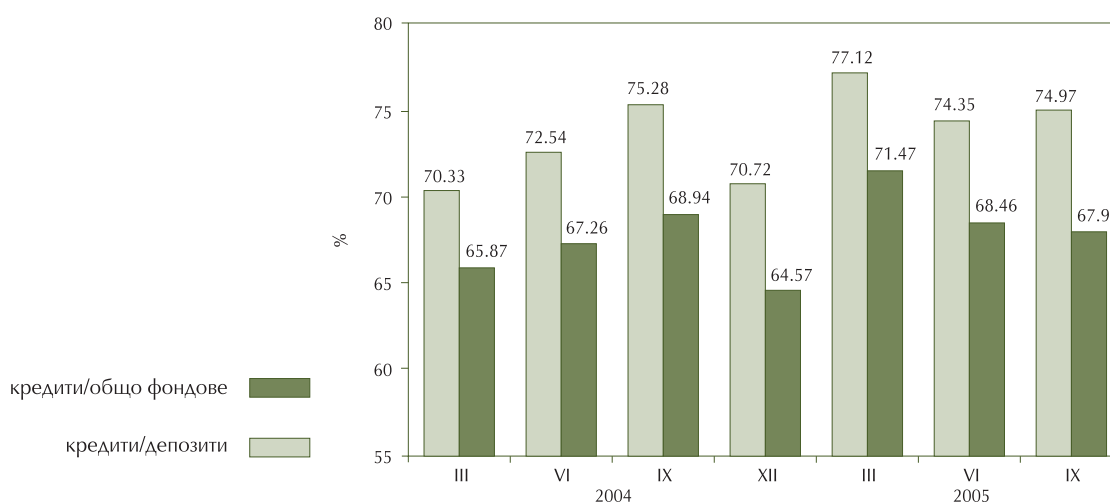
В тази група се включват институции, на които е присъден компонентен и комплексен рейтинг 3 и по-нисък, за които (*в случай на ликвидни затруднения*) достъпът до финансов ресурс при благоприятни условия би бил силно затруднен. Обект на надзорен мониторинг са и банки, за които има основание да се счита, че натиск по силата на вътрешни и/или външни фактори е много вероятен (напр. в резултат от влошен публичен имидж, конфликти между акционери, прекомерна зависимост на финансирането на бизнеса от големи депозитни концентрации, рискови експозиции към банки и пазари с по-голяма от средната за системата степен на риск и др.). Включват се и банки, които изпитват трайни ликвидни затруднения (изключени са от платежната система, поддържат траен недостиг на ЗМР при БНБ).

8.2. Ниво и тенденции в основните показатели за ликвидност

И през разглеждания период стойностите на показателя за *търгуемите активи като процент от общата сума на активите* запазиха доброто си ниво, като размерът им достига 7 973 975 хил. лв. (ръст от 4.25% спрямо юни при общ ръст на активите от 6.38% за периода). Равнището от 26.84% в края на периода (при 27.39% за полугодieto на 2004 г. и 25.45% към септември 2004 г.) е индикатор за степен на ликвидност, адекватна на рисковия профил на системата и отделните банки. Това равнище е резултат и от съществуващия матуритетен дисбаланс между активите и пасивите, налагащ поддържането на капацитет за посрещане на евентуален повишен размер на тегления на финансов ресурс. Стабилното ниво на търгуемите активи гарантира и *адекватно покритие на привлечените средства*. Нивото от 31.40% (при 31.84% към юни и 30.05% година назад) отразява политиката на банките, насочена към гарантиране ликвидната им позиция с адекватни пласменти. Практически липсват индикации за недоверие в банковата система, което да провокира в отделни нейни сегменти засилено теглене и да постави под заплаха способността на институциите да посрещат плащания. Разглеждана като съотношение между ликвидни активи и изходящи парични потоци, разбити на подпериоди (до 7 дни, до 1 месец, до 3 месеца, до 6 месеца, до 12 месеца, над 1 година), ликвидността на банковата система не претърпява съществени изменения. Матуритетният дисбаланс е най-силно изразен в периода между 1–6 месеца, където *коэффициентът на ликвидните активи* (изразяващ степента на покритие с ликвидни активи на изходящия паричен поток за периода) има най-неблагоприятни стойности – 44.83% за периода между 1 и 3 месеца и 89.52% за периода между 3 и 6 месеца (при препоръчителните стойности на коефициента от 100%). Именно наличието на подобни несъвпадения в потоците, резултат от доминирането на краткосрочен по матуритет ресурс при едновременно удължаване срока на активите (двига-

тел за което е кредитирането), обуславя и необходимостта от поддържане на високи общи стойности на показателя. В края на септември те са 29.76% (при 30.19% към юни и 26.07% година по-рано). Описаното състояние на ниво система е характерно и за отделните групи банки – дисбалансът в подпериодите е сходен както за 10-те най-големи, така и за средните, малките банки и клоновете. Следователно, наличието на подобна матуритетна структура на активите и пасивите изисква и поддържането на съответните по обем и качество ликвидни активи, което на свой ред означава, че не следва да се очаква рязко снижаване на стойностите на основните показатели, измерващи способността на банките и системата да посрещат плащания на своите клиенти.

Графика 30
Кредити към депозити и към общо фондове



Въведените с промените в Наредба № 21 на БНБ мерки за ограничаване на кредитния ръст оказаха стабилизиращ ефект върху съотношението *кредити към депозити*. Стойностите му са около нивата от 75% (74.97% към септември 2005 г., 74.35% към юни 2005 г. и 75.28% към септември 2004 г.), които все още се считат за високи предвид динамиката в качеството на активите и съществуващия матуритетен дисбаланс. Сходни процеси се наблюдават и при съотношението *кредити към общо фондове*. Макар и все още високи, те стабилизираха нивото си – 67.95% към септември, 68.46% към юни и 68.94% към септември 2004 г. Намаляването на външния финансов поток, особено от страна на компаниите майки, оказва благоприятно въздействие, но все още не може да се обоснове очакването за по-силен спад в следващите няколко периода.

Приложение 1

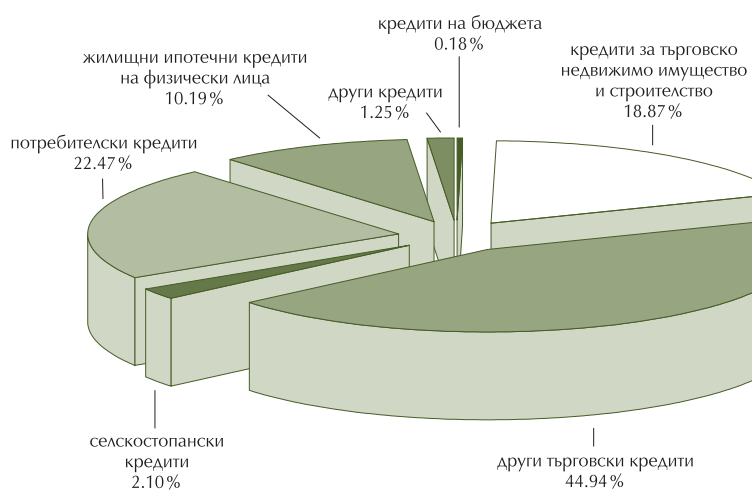
Графика 31

Общ размер на кредитите по тримесечия

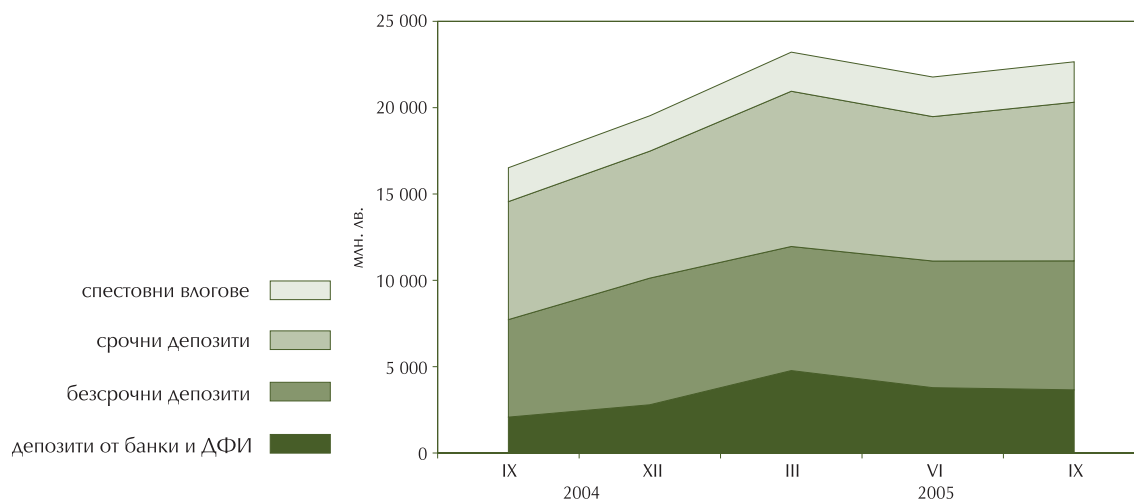


Графика 32

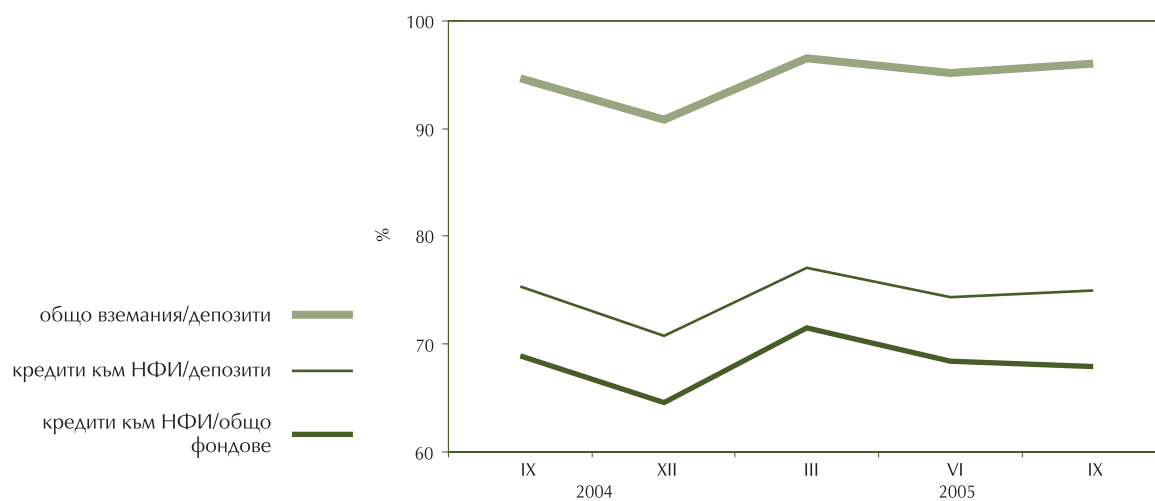
Структура на кредитите към септември 2005 г.



Графика 33
Структура на вземанията от финансови
и нефинансови институции по тримесечия

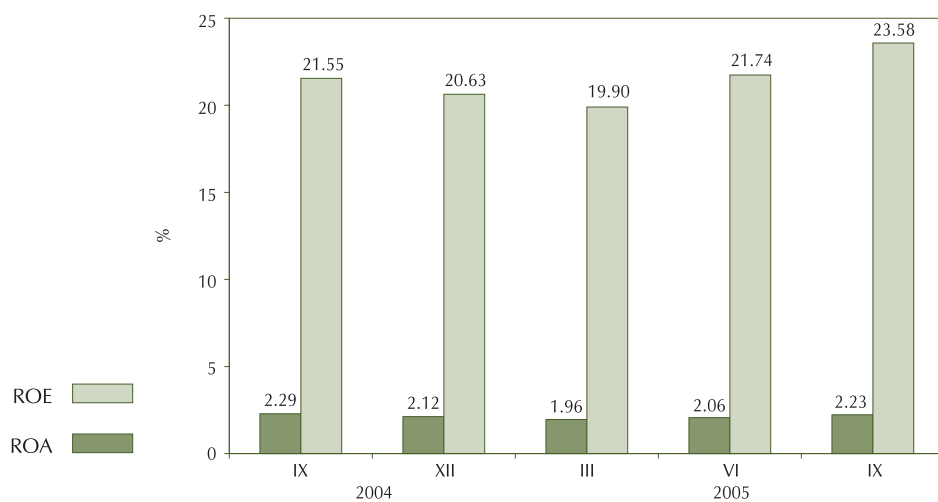


Графика 34
Коефициент кредити/депозити



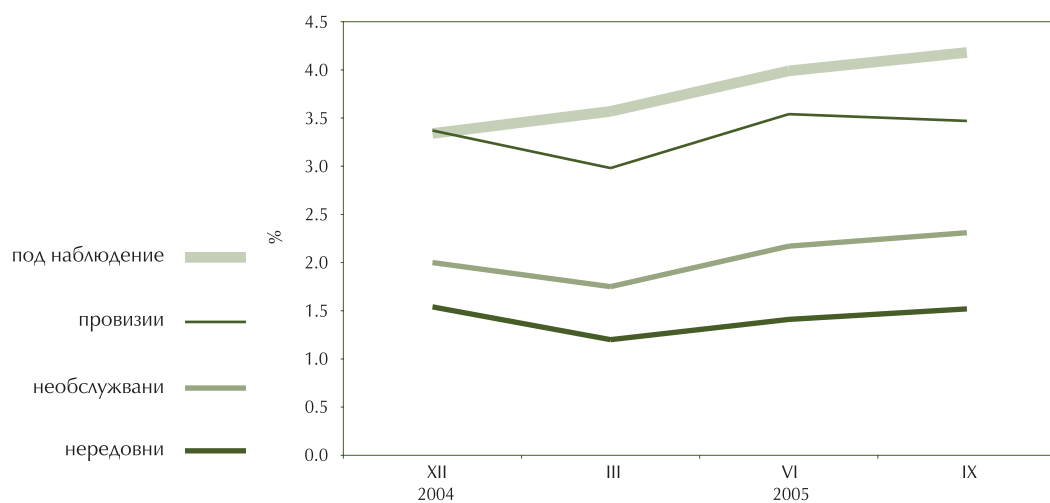
Графика 35

Възвръщаемост на активите ROA и възвръщаемост на капитала ROE



Графика 36

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 капитала от първи ред	Капитал от първи ред/общ рисков компонент
2.	Обща капиталова адекватност	Собствен капитал (капиталова база)/общ рисков компонент
3.	Ливъридж на капитала от първи ред	Капитал от първи ред/общо активи по Наредба № 8
4.	Степен на риск на активите	Общ рисков компонент/общо активи по Наредба № 8 – актуален за банките, които не отчитат пазарни рискове в търговски портфейл
5.	Капитал, надвишаващ регулаторните минимума по Наредба № 8	Най-малката сума от: 1) обща капиталова база – 10 000 хил. лв., или 2) обща капиталова база – 12% от общия рисков компонент
6.	Нетни класифицирани активи като процент от капиталовата база	Класифицирани активи („под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“), намалени с провизиите по тях/капиталова база
7.	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 капитала от първи ред през последните 12 месеца	Капитал от първи ред (текущо тримесечие, текуща година) – капитал от първи ред (аналогично тримесечие, предходна година)/ капитал от първи ред (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.	Първична ликвидност	Парични средства/депозити на ФИ + депозити на НФИ + краткосрочни заемни средства + дългосрочни заемни средства
8.	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 октомври 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 „Алианц 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.

Капиталова адекватност на търговските банки към 30 септември 2005 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	51
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 30 септември 2005 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	51
Ликвидност на търговските банки към 30 септември 2005 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	52
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	52

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

Банки	Собствени средства (хил. лв.)	Капитал от първи ред (хил. лв.)	Рисков компонент (%)	Отношение на капиталова адекватност (%)	Отношение на капитал първи ред (%)
Първа група	2 175 368	1 778 698	14 252 235	15.26	12.48
Втора група	694 947	625 048	3 785 929	18.36	16.51
Общо за банковата система	2 870 315	2 403 746	18 038 164	15.91	13.33

Източник: БНБ.

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

Групи търговски банки	Кредити	септември 2005 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	16 231 855
	Редовни (%)	93.58
	Под наблюдение (%)	3.15
	Нередовни (%)	1.50
	Необслужвани (%)	1.77
	Провизии (%)	2.78
II група	Всичко (хил. лв.)	4 249 200
	Редовни (%)	93.40
	Под наблюдение (%)	3.86
	Нередовни (%)	0.33
	Необслужвани (%)	2.41
	Провизии (%)	2.94
III група	Всичко (хил. лв.)	1 265 158
	Редовни (%)	96.99
	Под наблюдение (%)	2.67
	Нередовни (%)	0.05
	Необслужвани (%)	0.29
	Провизии (%)	1.09
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	21 746 213
	Редовни (%)	93.74
	Под наблюдение (%)	3.26
	Нередовни (%)	1.19
	Необслужвани (%)	1.81
	Провизии (%)	2.72

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 месец до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Общо ликвидни активи	7 276 979	1 346 933						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	21 456 172	1 514 254	7 004 067	1 888 632	762 925	1 061 574	2 496 710	8 242 264
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	19 777 144		5 277 682	3 115 565	1 719 629	1 073 585	1 773 341	6 817 342
Коефициент на ликвидните активи	29.98							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			132.71	113.74	56.29	98.88	140.79	120.90
Втора група								
Общо ликвидни активи	1 985 887	370 189						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	5 710 739	502 425	2 075 764	326 563	300 856	498 702	662 403	1 846 451
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	5 230 957		1 180 258	828 515	734 936	757 893	706 813	1 022 542
Коефициент на ликвидните активи	30.89							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			175.87	131.91	67.92	65.80	93.72	180.57
Трета група								
Общо ликвидни активи	311 690	2 521						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	1 459 886	4 749	487 727	29 083	99 161	169 011	219 228	455 676
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	1 386 568		559 039	141 993	327 057	100 286	67 706	190 487
Коефициент на ликвидните активи	22.30							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			87.24	20.48	30.32	168.53	323.79	239.22
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	9 574 556	1 719 643						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	28 626 797	2 021 428	9 567 558	2 244 278	1 162 942	1 729 287	3 378 341	10 544 391
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	26 394 669		7 016 979	4 086 073	2 781 622	1 931 764	2 547 860	8 030 371
Коефициент на ликвидните активи	29.76							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			136.35	110.85	44.83	89.52	132.60	131.31

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ (като процент от депозитите)

Групи търговски банки	септември 2005 г.	
I група	Първична ликвидност	12.48
	Вторична ликвидност	29.98
II група	Първична ликвидност	14.95
	Вторична ликвидност	30.89
III група	Първична ликвидност	8.82
	Вторична ликвидност	22.30
Общо за банковата система	Първична ликвидност	12.73
	Вторична ликвидност	29.76

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към септември 2005 г.)

53

Баланс на банковата система	55
Отчет за приходите и разходите на банковата система	57
Баланс на първа група банки	59
Отчет за приходите и разходите на първа група банки	61
Баланс на втора група банки	63
Отчет за приходите и разходите на втора група банки	65
Баланс на трета група банки	67
Отчет за приходите и разходите на трета група банки	69

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	2 883 840		1 571 696	1 189 597	122 547
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	492 301	55 625	12 550	296 091	128 035
Срочни депозити в банки	4 049 913	78 805	817 160	1 863 916	1 290 032
Кредити на банки	57 221	0	1 017	41 521	14 683
Други вземания от банки	6 060	0	1 860	2 117	2 083
Кредити на други финансови институции	159 042	0	26 065	132 977	0
Общо вземания от финансови институции	4 764 537	134 430	858 652	2 336 622	1 434 833
Минус специфични провизии	1 676		1 164	362	150
Нетни вземания от финансови институции	4 762 861	134 430	857 488	2 336 260	1 434 683
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	188 259	0	57 912	74 822	55 525
Оборотен портфейл	1 970 310	129	923 215	557 710	489 256
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	1 189 802	0	383 023	431 588	375 191
Инвестиции за продажба	1 239 298	0	446 042	603 372	189 884
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	30 269		29 879	390	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 203 621		640 671	2 361 078	201 872
Други търговски кредити	7 631 354		3 006 752	4 022 260	602 342
Селскостопански кредити	357 429		260 492	90 678	6 259
Потребителски кредити	3 815 139		3 665 682	144 089	5 368
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 731 338		1 222 810	494 071	14 457
Други кредити	212 526	0	83 519	104 669	24 338
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	16 981 676	0	8 909 805	7 217 235	854 636
Минус специфични провизии	588 750		367 310	165 457	55 983
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	16 392 926	0	8 542 495	7 051 778	798 653
в т. ч. закупени кредити	10 053				
Активи за препродажба	16 468		16 468	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	64 626		64 626	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	410	0	410	0	0
Други активи	159 911	844	111 355	33 883	13 829
Общо други активи	160 321	844	111 765	33 883	13 829
Нематериални активи	127 036		126 975	0	61
Сгради и други дълготрайни материални активи	712 788		712 314	0	474
Общо активи	29 708 535	135 403	13 814 019	12 279 010	3 480 103

(продължава)

(продължение)	Общо	в това число				(хил. лв.)
		с лица от групата	левове	евро	други валути	
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции						
Безсрочни депозити на банки	116 300	5 684	57 329	35 737	17 550	
Срочни депозити на банки	2 323 003	343 509	878 621	794 370	306 503	
Депозити на други финансови институции	1 217 887	0	440 307	715 127	62 453	
Депозити на нефинансови институции и други клиенти						
Безсрочни депозити	7 472 525	0	4 859 357	1 941 788	671 380	
Срочни депозити	9 186 902	0	3 507 732	3 283 573	2 395 597	
Спестовни депозити	2 335 237	0	1 168 006	692 569	474 662	
Общо депозити	22 651 854	349 193	10 911 352	7 463 164	3 928 145	
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	401 637	0	56 880	291 449	53 308	
Краткосрочни заемни средства						
От БНБ	0		0	0	0	
От банки	201 398	0	8 141	165 625	27 632	
Други	30 760	0	18 536	2 358	9 866	
Дългосрочни заемни средства	2 108 893	0	265 847	1 740 058	102 988	
в т. ч. заемни средства от банки	1 416 905	0	47 306	1 340 257	29 342	
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти						
Подчинен срочен дълг	190 368		25 203	164 541	624	
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	160 205		11 086	132 877	16 242	
Други пасиви						
Пасиви в оборотен портфейл	17 150	131	512	9 695	6 812	
Деривати за хеджиране	2 171	0	2 171	0	0	
Провизии за задбалансови ангажименти	54 400	0	3 323	4 235	46 842	
Други пасиви	615 838	18 210	381 076	157 308	59 244	
Общо пасиви	26 434 674	367 534	11 684 127	10 131 310	4 251 703	
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0		0	0	0	
Собствен капитал						
Обикновени акции	1 167 126		1 167 126			
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	50 709	41 110	9 599			
Законови резерви	627 298		627 298			
Други резерви	763 115	25 437	737 678			
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0			
Други компоненти на капитала						
Преоценка – дълготрайни материални активи	193 921	219	193 702			
Преоценка – инвестиции за продажба	10 191	826	9 365			
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0			
Печалба/загуба от текущата година	461 521		461 521			
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	-1 639	0	-1 639			
Общо собствен капитал	3 273 861	67 592	3 206 269			
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	29 708 535	435 126	14 890 396	10 131 310	4 251 703	
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	4 928 275	95 104	2 051 203	2 112 547	669 421	

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА (септември 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	5 710	2 716	91	1 916	987
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	71 829	2 544	7 123	27 952	34 210
Приходи от лихви от кредити на банки	1 266	0	16	639	611
Приходи от лихви от други вземания от банки	1 146	0	0	66	1 080
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	8 374	2 682	1 353	4 099	240
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 052	0	1 675	1 925	452
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	64 090	0	40 512	12 553	11 025
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	68 606	0	29 216	25 467	13 923
Български държавни ценни книжа	42 780		27 394	12 861	2 525
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	3 695	0	1 401	1 663	631
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	12 045		290	6 818	4 937
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	10 086	0	131	4 125	5 830
Приходи от лихви от кредити	1 179 382	0	693 327	418 087	67 968
Кредити на бюджета	1 533		1 505	28	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	207 846		42 794	146 554	18 498
Други търговски кредити	500 457		225 662	228 735	46 060
Селскостопански кредити	22 429		18 091	3 967	371
Потребителски кредити	331 269		323 570	7 216	483
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	104 082		77 212	25 443	1 427
Други кредити	11 766	0	4 493	6 144	1 129
Приходи от дивиденди	1 675	0	1 636	32	7
Общо приходи от лихви и дивиденди	1 406 130	7 942	774 949	492 736	130 503
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	41 626	8 321	13 735	13 851	5 719
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	49 311	2	11 911	35 178	2 220
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	36 349	0	21 623	12 377	2 349
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	199 658	0	88 330	65 151	46 177
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	21 866	0	15 106	4 799	1 961
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 731	0	2 191	1 173	367
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	12 021	0	1 100	6 901	4 020
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	51 891	0	5 894	41 207	4 790
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	7 171	0	203	6 941	27
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	3 924		86	2 786	1 052
Разходи за лихви по други пасиви	3 126		37	1 268	1 816
Общо разходи за лихви	430 674	8 328	160 216	191 632	70 498
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	975 456	-386	614 733	301 104	60 005
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	360 738	0			
Рейнтегрирани провизии	199 679	0			
Нетни кредитни провизии	161 059	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	58 757	0			
Печалба/загуба от деривати за търговия	-7 315	0			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	221	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	51 663	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА					
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	29 728	0			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ					
	1 729	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ					
Приходи от обслужване на кредити	84 048	393			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	19 138	0			
Такси за обслужване на депозити	112 191	0			
Други такси и комисиони	105 278	9			
Печалба/загуба от активи за препродажба	47	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	4 174	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	66 700	359			
Друг нелихвен доход	17 785	0			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ					
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	253 620				
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	131 841				
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	10 696				
Други разходи за външни услуги	211 114	690			
Други нелихвени разходи	144 834	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ					
	554 773	-315			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА					
	-22 325	31			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА					
	7 321	0			
ДАНЪЦИ					
	78 248				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ					
	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА					
	461 521	-284			

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 113 464	1 074 670	952 492	86 302
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	358 785	7 520	269 697	81 568
Срочни депозити в банки	3 070 304	552 163	1 545 505	972 636
Кредити на банки	37 678	1 017	21 978	14 683
Други вземания от банки	5 564	1 571	1 910	2 083
Кредити на други финансови институции	113 561	18 916	94 645	0
Общо вземания от финансови институции	3 585 892	581 187	1 933 735	1 070 970
Минус специфични провизии	841	473	220	148
Нетни вземания от финансови институции	3 585 051	580 714	1 933 515	1 070 822
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32 310	18 221	11 872	2 217
Оборотен портфейл	1 499 116	620 228	446 400	432 488
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	1 080 079	336 875	380 097	363 107
Инвестиции за продажба	951 945	270 370	515 727	165 848
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	22 399	22 399	0	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 004 205	427 273	1 437 405	139 527
Други търговски кредити	5 310 952	1 904 202	3 003 116	403 634
Селскостопански кредити	205 137	126 332	77 245	1 560
Потребителски кредити	3 458 668	3 340 091	115 036	3 541
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 526 418	1 154 617	361 605	10 196
Други кредити	118 184	52 586	48 917	16 681
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 645 963	7 027 500	5 043 324	575 139
Минус специфични провизии	450 875	297 569	104 709	48 597
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 195 088	6 729 931	4 938 615	526 542
в т. ч. закупени кредити	9 092			
Активи за препродажба	7 545	7 545	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	59 787	59 787	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	410	410	0	0
Други активи	90 814	67 585	12 426	10 803
Общо други активи	91 224	67 995	12 426	10 803
Нематериални активи	99 316	99 255	0	61
Сгради и други дълготрайни материални активи	537 288	536 814	0	474
Общо активи	22 252 213	10 402 405	9 191 144	2 658 664

(продължава)

(продължение)	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
(хил. лв.)				
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	92 838	48 328	28 005	16 505
Срочни депозити на банки	1 351 211	632 845	529 779	188 587
Депозити на други финансови институции	979 023	255 772	679 216	44 035
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	5 447 137	3 488 473	1 450 920	507 744
Срочни депозити	7 054 270	2 720 680	2 488 268	1 845 322
Спестовни депозити	2 015 472	1 053 539	553 589	408 344
Общо депозити	16 939 951	8 199 637	5 729 777	3 010 537
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	378 403	38 676	286 419	53 308
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	129 366	0	101 734	27 632
Други	8 152	8 152	0	0
Дългосрочни заемни средства	1 537 006	166 031	1 294 466	76 509
в т. ч. заемни средства от банки	1 129 805	40 276	1 065 162	24 367
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	163 085	25 203	137 882	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	124 289	11 086	113 203	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	15 184	403	8 277	6 504
Деривати за хеджиране	2 171	2 171	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	53 763	2 773	4 148	46 842
Други пасиви	449 548	288 956	122 849	37 743
Общо пасиви	19 800 918	8 743 088	7 798 755	3 259 075
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	722 547	722 547		
Премии, свързани с обикновени акции	0	0		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	10 154	10 154		
Законови резерви	495 697	495 697		
Други резерви	657 397	657 397		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	185 540	185 540		
Преоценка – инвестиции за продажба	5 034	5 034		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	377 918	377 918		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	-2 992	-2 992		
Общо собствен капитал	2 451 295	2 451 295		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	22 252 213	11 194 383	7 798 755	3 259 075
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	3 371 655	1 394 595	1 440 287	536 773

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ (септември 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	2 614	61	1 810	743
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	51 120	4 158	20 200	26 762
Приходи от лихви от кредити на банки	914	8	309	597
Приходи от лихви от други вземания от банки	1 117	0	40	1 077
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	3 850	630	3 220	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 035	755	1 195	85
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	45 405	27 994	8 367	9 044
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	58 340	24 523	21 402	12 415
Български държавни ценни книжа	34 894	23 000	10 539	1 355
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	2 937	1 138	1 234	565
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	10 680	254	5 744	4 682
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	9 829	131	3 885	5 813
Приходи от лихви от кредити	874 050	559 541	269 680	44 829
Кредити на бюджета	1 152	1 152	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	122 527	26 983	83 919	11 625
Други търговски кредити	334 864	147 591	155 751	31 522
Селскостопански кредити	11 858	8 715	3 024	119
Потребителски кредити	305 439	299 950	5 168	321
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	92 951	73 724	18 399	828
Други кредити	5259	1426	3419	414
Приходи от дивиденди	1343	1336	0	7
Общо приходи от лихви и дивиденди	1 040 788	619 006	326 223	95 559
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	24 844	11 008	9 933	3 903
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	39 911	4 175	34 018	1 718
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	25 310	14 077	9 351	1 882
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	143 229	65 940	44 655	32 634
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	16 717	12 394	3 182	1 141
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 360	1 149	862	349
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	9 868	124	5 829	3 915
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	27 837	3 810	21 090	2 937
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	6 634	203	6 431	0
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2 872	86	2 786	0
Разходи за лихви по други пасиви	2 404	4	1 071	1 329
Общо разходи за лихви	301986	112970	139208	49808
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	738 802	506 036	187 015	45 751
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	242 882			
Реинтегрирани провизии	120 020			
Нетни кредитни провизии	122 862			

(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	35 943			
Печалба/загуба от деривати за търговия	-7 584			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	224			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	28 583			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	23 347			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	1 849			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	62 842			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	11 258			
Такси за обслужване на депозити	88 226			
Други такси и комисиони	74 844			
Печалба/загуба от активи за препродажба	226			
Печалба/загуба от продажба на други активи	3 451			
Печалба/загуба от валутни сделки	50 621			
Друг нелихвен доход	9 597			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	170 110			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	90 301			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	5 221			
Други разходи за външни услуги	163 977			
Други нелихвени разходи	88 266			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	452 909			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-15 624			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	7 047			
ДАНЪЦИ	66 414			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	377 918			

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	650 555	440 928	176 683	32 944
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	71 382	4 955	22 261	44 166
Срочни депозити в банки	832 022	215 995	299 281	316 746
Кредити на банки	19 543	0	19 543	0
Други вземания от банки	496	289	207	0
Кредити на други финансови институции	21 239	6 288	14 951	0
Общо вземания от финансови институции	944 682	227 527	356 243	360 912
Минус специфични провизии	741	691	48	2
Нетни вземания от финансови институции	943 941	226 836	356 195	360 910
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	155 949	39 691	62 950	53 308
Оборотен портфейл	430 953	273 665	104 730	52 558
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	109 723	46 148	51 491	12 084
Инвестиции за продажба	238 886	155 102	63 917	19 867
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	7 870	7 480	390	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	794 221	153 154	600 377	40 690
Други търговски кредити	1 762 461	839 123	758 332	165 006
Селскостопански кредити	149 128	134 153	13 390	1 585
Потребителски кредити	347 837	318 629	27 520	1 688
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	166 248	56 175	106 049	4 024
Други кредити	76 753	30 734	38 412	7 607
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 304 518	1 539 448	1 544 470	220 600
Минус специфични провизии	124 183	65 241	52 055	6 887
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 180 335	1 474 207	1 492 415	213 713
в т. ч. закупени кредити	961			
Активи за препродажба	8 923	8 923	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	4 839	4 839	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Други активи	62 689	39 871	20 327	2 491
Общо други активи	62 689	39 871	20 327	2 491
Нематериални активи	23 445	23 445	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	165 618	165 618	0	0
Общо активи	5 975 856	2 899 273	2 328 708	747 875

(продължава)

(продължение)	Общо	(хил. лв.) в това число		
		лехове	евро	други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	9 771	1 062	7 731	978
Срочни депозити на банки	373 046	191 712	138 519	42 815
Депозити на други финансови институции	190 929	148 096	26 873	15 960
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	1 554 059	1 152 442	283 385	118 232
Срочни депозити	1 946 204	717 655	728 958	499 591
Спестовни депозити	278 861	108 922	109 842	60 097
Общо депозити	4 352 870	2 319 889	1 295 308	737 673
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	23 234	18 204	5 030	0
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	72 032	8 141	63 891	0
Други	22 608	10 384	2 358	9 866
Дългосрочни заемни средства	571 887	99 816	445 592	26 479
в т. ч. заемни средства от банки	287 100	7 030	275 095	4 975
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	27 283	0	26 659	624
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	35 916	0	19 674	16 242
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	1 656	109	1 418	129
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	637	550	87	0
Други пасиви	131 077	84 740	29 352	16 985
Общо пасиви	5 239 200	2 541 833	1 889 369	807 998
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				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	-555	-555		
Законови резерви	131 601	131 601		
Други резерви	80 281	80 281		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	8 162	8 162		
Преоценка – инвестиции за продажба	4 331	4 331		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	65 285	65 285		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	1 353		
Общо собствен капитал	736 656	736 656		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	5 975 856	3 278 489	1 889 369	807 998
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	916 440	462 998	389 665	63 777

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (септември 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	235	1	76	158
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	15 979	1 697	7 024	7 258
Приходи от лихви от кредити на банки	352	8	330	14
Приходи от лихви от други вземания от банки	29	0	26	3
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	1 461	555	666	240
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 017	920	730	367
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	17 608	11 492	4 159	1 957
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	8 455	4 006	3 123	1 326
Български държавни ценни книжа	7 155	3 707	2 278	1 170
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	758	263	429	66
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	285	36	176	73
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	257	0	240	17
Приходи от лихви от кредити	262 902	121 257	120 465	21 180
Кредити на бюджета	381	353	28	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	71 953	13 539	52 188	6 226
Други търговски кредити	140 052	69 295	57 419	13 338
Селскостопански кредити	10 307	9 210	918	179
Потребителски кредити	25 109	23 020	1 939	150
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	9 175	2 779	5 824	572
Други кредити	5925	3061	2149	715
Приходи от дивиденди	332	300	32	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	309 370	140 236	136 631	32 503
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	4 765	1 718	1 964	1 083
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	8 673	7 389	836	448
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	7 375	6 123	910	342
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	53 317	20 783	19 467	13 067
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	5 016	2 691	1 526	799
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 366	1 037	311	18
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	2 153	976	1 072	105
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	24 054	2 084	20 117	1 853
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	537	0	510	27
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 052	0	0	1 052
Разходи за лихви по други пасиви	713	32	197	484
Общо разходи за лихви	109021	42833	46910	19278
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	200 349	97 403	89 721	13 225
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	112 813			
Реинтегрирани провизии	76 985			
Нетни кредитни провизии	35 828			

(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	21 842			
Печалба/загуба от деривати за търговия	39			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	-2			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	21 879			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	5 650			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-120			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	19 861			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	6 786			
Такси за обслужване на депозити	21 529			
Други такси и комисиони	24 264			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-181			
Печалба/загуба от продажба на други активи	723			
Печалба/загуба от валутни сделки	10492			
Друг нелихвен доход	6 734			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	74 010			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	37 137			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	5 475			
Други разходи за външни услуги	35 560			
Други нелихвени разходи	51 202			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	78 754			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-5 178			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	312			
ДАНЪЦИ	8 603			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	65 285			

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	119 821		119 821	56 098	60 422	3 301
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	62 134	55 625	6 509	75	4 133	2 301
Срочни депозити в банки	147 587	78 805	68 782	49 002	19 130	650
Кредити на банки	0	0	0	0	0	0
Други вземания от банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на други финансови институции	24 242	0	24 242	861	23 381	0
Общо вземания от финансови институции	233 963	134 430	99 533	49 938	46 644	2 951
Минус специфични провизии	94	0	94	0	94	0
Нетни вземания от финансови институции	233 869	134 430	99 439	49 938	46 550	2 951
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	40 241	129	40 112	29 322	6 580	4 210
Инвестиционен портфейл						
Инвестиции до падеж	0	0	0	0	0	0
Инвестиции за продажба	48 467	0	48 467	20 570	23 728	4 169
Кредити на нефинансови институции и други клиенти						
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Търговски кредити						
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	405 195		405 195	60 244	323 296	21 655
Други търговски кредити	557 941		557 941	263 427	260 812	33 702
Селскостопански кредити	3 164		3 164	7	43	3 114
Потребителски кредити	8 634		8 634	6 962	1 533	139
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	38 672		38 672	12 018	26 417	237
Други кредити	17 589	0	17 589	199	17 340	50
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 031 195	0	1 031 195	342 857	629 441	58 897
Минус специфични провизии	13 692	0	13 692	4 500	8 693	499
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 017 503	0	1 017 503	338 357	620 748	58 398
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	6 408	844	5 564	3 899	1 130	535
Общо други активи	6 408	844	5 564	3 899	1 130	535
Нематериални активи	4 275		4 275	4 275	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	9 882		9 882	9 882	0	0
Общо активи	1 480 466	135 403	1 345 063	512 341	759 158	73 564

(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						
Безсрочни депозити на банки	13 691	5 684	8 007	7 939	1	67
Срочни депозити на банки	598 746	343 509	255 237	54 064	126 072	75 101
Депозити на други финансови институции	47 935	0	47 935	36 439	9 038	2 458
Депозити на нефинансови институции и други клиенти						
Безсрочни депозити	471 329	0	471 329	218 442	207 483	45 404
Срочни депозити	186 428	0	186 428	69 397	66 347	50 684
Спестовни депозити	40 904	0	40 904	5 545	29 138	6 221
Общо депозити	1 359 033	349 193	1 009 840	391 826	438 079	179 935
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства						
От БНБ	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						
Пасиви в оборотен портфейл	310	131	179	0	0	179
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	35 213	18 210	17 003	7 380	5 107	4 516
Общо пасиви	1 394 556	367 534	1 027 022	399 206	443 186	184 630
Резерви и финансов резултат						
Резерви						
Неразпределена печалба/загуба от минали години	41 110	41 110				
Други резерви	25 437	25 437				
Преоценъчни резерви						
Преоценка – дълготрайни материални активи	219	219				
Преоценка – инвестиции за продажба	826	826				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	18 318		18 318	18 318		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	85 910	67 592	18 318	18 318		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	1 480 466	435 126	1 045 340	417 524	443 186	184 630
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	640 180	95 104	545 076	193 610	282 595	68 871

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ
 (септември 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	2 861	2 716	145	29	30	86
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	4 730	2 544	2 186	1 268	728	190
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	3 063	2 682	381	168	213	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	1 077	0	1 077	1 026	27	24
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 811	0	1 811	687	942	182
Български държавни ценни книжа	731		731	687	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	1 080		1 080	0	898	182
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	42 430	0	42 430	12 529	27 942	1 959
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	13 366		13 366	2 272	10 447	647
Други търговски кредити	25 541		25 541	8 776	15 565	1 200
Селскостопански кредити	264		264	166	25	73
Потребителски кредити	721		721	600	109	12
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 956		1 956	709	1 220	27
Други кредити	582	0	582	6	576	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	55 972	7 942	48 030	15 707	29 882	2 441
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ						
Разходи за лихви по депозити на банки	12 017	8 321	3 696	1 009	1 954	733
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	727	2	725	347	324	54
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 664	0	3 664	1 423	2 116	125
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 112	0	3 112	1 607	1 029	476
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	133	0	133	21	91	21
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	9	5	4	1	0	3
Общо разходи за лихви	19 667	8 328	11 339	4 413	5 514	1 412
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	36 305	-386	36 691	11 294	24 368	1 029
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	5 043	0	5 043			
Реинтегрирани провизии	2 674	0	2 674			
Нетни кредитни провизии	2 369	0	2 369			

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)				
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата		
			общо	левове	евро
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ					
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	972	0	972		
Печалба/загуба от деривати за търговия	230	0	230		
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	-1	0	-1		
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	1 201	0	1 201		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА					
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	731	0	731		
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ					
Приходи от обслужване на кредити	1 345	393	952		
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	1 094	0	1 094		
Такси за обслужване на депозити	2 436	0	2 436		
Други такси и комисиони	6 170	9	6 161		
Печалба/загуба от активи за препродажба	2	0	2		
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0		
Печалба/загуба от валутни сделки	5 587	359	5 228		
Друг нелихвен доход	1 454	0	1 454		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ					
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	9 500		9 500		
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	4 403		4 403		
Други разходи за външни услуги	11 577	690	10 887		
Други нелихвени разходи	5 366	0	5 366		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	23 110	-315	23 425		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 523	31	-1 554		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-38	0	-38		
ДАНЪЦИ	3 231		3 231		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	18 318	-284	18 602		

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

71

Алфа банка, клон София	73
Банка ДСК	76
Банка Запад – Изток	79
Банка Пиреос, клон София	82
БНП Париба, България.....	85
Булбанк	88
Българо-американска кредитна банка	91
Българска пощенска банка	94
ДЗИ Банк	97
Евробанк	100
Ейч Ви Би Банк Биохим	103
Емпорика банк – България (бивша Търговска банка на Гърция, България)	106
Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк)	109
Инг банк Н. В., клон София	112
Интернешънъл асет банк (бивша Първа източна международна банка, УНИБАНК)	115
Корпоративна търговска банка	118
Насърчителна банка	121
Национална банка на Гърция С. А., клон София	124
Обединена българска банка	127
Общинска банка	130
ПроКредит Банк	133
Първа инвестиционна банка	136
Райфайзенбанк, България.....	139
СЖ Експресбанк	142
Ситибанк Н. А., клон София	145
Стопанска и инвестиционна банка	148
ТБ „Алианц България“	151
ТБ „Хеброс“	154
Те-Дже зираат банкасъ, клон София	157
Токуда банк	160

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

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

Търговска банка Д (бивша Демирбанк, България)	163
Централна кооперативна банка	166
ЧПБ „Тексим“	169
Юнионбанк	172



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	11 964	0	11 964	10 451	783	730
Нетни вземания от финансови институции	5 701	0	5 701	5 500	152	49
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	126 367	0	126 367	13 075	103 210	10 082
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	107 453	0	107 453	12 947	84 455	10 051
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	78 353	0	78 353	5 170	63 761	9 422
Други търговски кредити	29 100	0	29 100	7 777	20 694	629
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	63	0	63	33	30	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 609	0	1 609	95	1 483	31
Други кредити	17 242	0	17 242	0	17 242	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	126 367	0	126 367	13 075	103 210	10 082
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 488	151	1 337	1 075	61	201
Нематериални активи	12	0	12	12	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 002	0	4 002	4 002	0	0
Общо активи	149 546	151	149 395	34 127	104 206	11 062
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	88 985	31 507	57 478	13 743	41 943	1 792
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	70 197	31 507	38 690	0	37 066	1 624
Депозити на други финансови институции	18 788	0	18 788	13 743	4 877	168
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	53 176	0	53 176	13 932	31 835	7 409
Безсрочни депозити	24 015	0	24 015	9 092	13 785	1 138
Срочни депозити	19 342	0	19 342	3 721	11 979	3 642
Спестовни депозити	9 819	0	9 819	1 119	6 071	2 629
Общо депозити	142 161	31 507	110 654	27 675	73 778	9 201
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	926	703	223	127	52	44
Общо пасиви	143 087	32 210	110 877	27 802	73 830	9 245
Общо резерви и финансов резултат	6 459	5 043	1 416	1 416		
Резерви	5 043	5 043	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 416	0	1 416	1 416		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	149 546	37 253	112 293	29 218	73 830	9 245
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	48 940	0	48 940	15 907	30 270	2 763


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 377	2	5 375	639	4322	414
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	106	2	104	104	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	5 271	0	5 271	535	4322	414
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 088	874	1 214	392	713	109
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 692	874	818	288	465	65
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	396	0	396	104	248	44
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	3 289	-872	4 161	247	3609	305
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	70	0	70			
Реинтегрирани провизии	70	0	70			
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	943	0	943			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 544	0	2 544			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 688	-872	2 560			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	3	0	3			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-25	0	-25			
ДАНЪЦИ	250	0	250			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 416	-872	2 288			



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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	397 812	254 393	132 950	10 469
Нетни вземания от финансови институции	503 922	44 008	330 177	129 737
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	91 357	31 696	37 479	22 182
Инвестиционен портфейл	346 909	145 039	152 490	49 380
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 661 749	2 318 103	318 640	25 006
Кредити на бюджета	1 736	1 736	0	0
Търговски кредити	569 794	328 430	219 252	22 112
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	35 285	22 379	12 757	149
Други търговски кредити	534 509	306 051	206 495	21 963
Селскостопански кредити	7 695	6 985	710	0
Потребителски кредити	1 617 966	1 607 421	10 138	407
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	538 578	441 560	94 396	2 622
Други кредити	1 995	1 957	11	27
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 737 764	2 388 089	324 507	25 168
Минус специфични провизии	76 015	69 986	5 867	162
Активи за препродажба	60	60	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	18043	18043	0	0
Други активи	13 978	13 924	46	8
Нематериални активи	7 032	7 032	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	133 870	133 870	0	0
Общо активи	4 174 732	2 966 168	971 782	236 782
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	37 537	37 092	428	17
Безсрочни депозити на банки	102	102	0	0
Срочни депозити на банки	561	561	0	0
Депозити на други финансови институции	36 874	36 429	428	17
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 247 395	2 457 095	558 099	232 201
Безсрочни депозити	600 883	549 593	45 569	5 721
Срочни депозити	1 772 075	1 207 874	387 239	176 962
Спестовни депозити	874 437	699 628	125 291	49 518
Общо депозити	3 284 932	2 494 187	558 527	232 218
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	49 081	0	49 081	0
Дългосрочни заемни средства	278 266	0	278 266	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	77 539	60 033	13 877	3 629
Общо пасиви	3 689 818	2 554 220	899 751	235 847
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	484 914	484 914		
Акционерен капитал	93 984	93 984		
Резерви	292 798	292 798		
Печалба/загуба от текущата година	98 132	98 132		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	4 174 732	3 039 134	899 751	235 847
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	249 288	109 932	121 378	17 978



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	253 746	216 385	30 913	6 448
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 227	224	2 362	2 641
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	3	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 800	1 397	918	485
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	15 187	7 001	6 639	1 547
Приходи от лихви от кредити	230 527	207 758	20 994	1 775
Приходи от дивиденди	2	2	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	54 056	41 104	11 254	1 698
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 282	1 310	813	159
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	46 952	39 768	5 645	1 539
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	26	26	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	4 796	0	4 796	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	199 690	175 281	19 659	4 750
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	56 301			
Реинтегрирани провизии	29 975			
Нетни кредитни провизии	26 326			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	4 730			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-16			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	455			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	47 544			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	108 119			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	117 958			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2 452			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	17 374			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	98 132			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	Доротея Николаева Николова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка OTP РТ, Будапеща – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 161	2 458	3 337	366
Нетни вземания от финансови институции	9 463	735	5 900	2 828
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	295	295	0	0
Инвестиционен портфейл	4 367	1 851	2 516	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	66 729	19 786	44 029	2 914
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	55 373	8 187	44 243	2 943
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	31 769	3 353	27 837	579
Други търговски кредити	23 604	4 834	16 406	2 364
Селскостопански кредити	12 650	12 650	0	0
Потребителски кредити	277	65	212	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	462	50	412	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	68 762	20 952	44 867	2 943
Минус специфични провизии	2 033	1 166	838	29
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	1 087	181	880	26
Нематериални активи	433	433	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	951	951	0	0
Общо активи	89 486	26 690	56 662	6 134
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	17 293	514	15 818	961
Безсрочни депозити на банки	9	0	6	3
Срочни депозити на банки	16 731	0	15 773	958
Депозити на други финансови институции	553	514	39	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	31 868	7 208	20 042	4 618
Безсрочни депозити	16 172	4 134	10 870	1 168
Срочни депозити	15 696	3 074	9 172	3 450
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	49 161	7 722	35 860	5 579
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	16 587	11 605	4 982	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	5 867	0	5 867	0
Други пасиви	1 939	243	1 117	579
Общо пасиви	73 554	19 570	47 826	6 158
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	15 932	15 932		
Акционерен капитал	15 800	15 800		
Резерви	-1 371	-1 371		
Печалба/загуба от текущата година	1 503	1 503		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	89 486	35 502	47 826	6 158
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	29 370	5 772	18 682	4 916


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 622	1 903	3 051	668
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	191	6	129	56
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	168	51	117	0
Приходи от лихви от кредити	5 263	1 846	2 805	612
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 134	260	651	223
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	412	8	257	147
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	312	65	171	76
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	410	187	223	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	4 488	1 643	2 400	445
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 285			
Реинтегрирани провизии	0			
Нетни кредитни провизии	1 285			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-60			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	632			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 403			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 372			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	132			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 503			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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, Люблина – 24.50%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	64 840	0	64 840	17 158	46 293	1 389
Нетни вземания от финансови институции	28 290	4 489	23 801	33	22 191	1 577
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	963	0	963	963	0	0
Инвестиционен портфейл	12	0	12	12	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	604 391	0	604 391	127 976	443 035	33 380
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	578 079	0	578 079	122 534	422 088	33 457
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	306 874	0	306 874	50 905	243 736	12 233
Други търговски кредити	271 205	0	271 205	71 629	178 352	21 224
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	6 076	0	6 076	4 560	1 463	53
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	28 461	0	28 461	3 321	24 934	206
Други кредити	6	0	6	6	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	612 622	0	612 622	130 421	448 485	33 716
Минус специфични провизии	8 231	0	8 231	2 445	5 450	336
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 786	693	1 093	770	253	70
Нематериални активи	3 077	0	3 077	3 077	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 164	0	4 164	4 164	0	0
Общо активи	707 523	5 182	702 341	154 153	511 772	36 416
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	521 100	312 002	209 098	59 829	79 364	69 905
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	501 194	312 002	189 192	40 064	79 226	69 902
Депозити на други финансови институции	19 906	0	19 906	19 765	138	3
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	156 343	0	156 343	59 190	77 042	20 111
Безсрочни депозити	54 879	0	54 879	30 374	20 172	4 333
Срочни депозити	70 379	0	70 379	24 390	33 803	12 186
Слестовни депозити	31 085	0	31 085	4 426	23 067	3 592
Общо депозити	677 443	312 002	365 441	119 019	156 406	90 016
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	12 025	3 191	8 834	3 429	4 259	1 146
Общо пасиви	689 468	315 193	374 275	122 448	160 665	91 162
Общо резерви и финансов резултат	18 055	10 113	7 942	7 942		
Резерви	10 113	10 113	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	7 942	0	7 942	7 942		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	707 523	325 306	382 217	130 390	160 665	91 162
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	219 697	71 097	148 600	53 102	81 355	14 143

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	28 009	590	27 419	5 845	20534	1040
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	940	590	350	25	258	67
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	36	0	36	23	13	0
Приходи от лихви от кредити	27 033	0	27 033	5 797	20263	973
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 158	5 711	4 447	1 852	1947	648
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	8 201	5 711	2 490	715	1 356	419
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 957	0	1 957	1 137	591	229
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	17 851	-5 121	22 972	3 993	18587	392
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	4 248	0	4 248			
Реинтегрирани провизии	166	0	166			
Нетни кредитни провизии	4 082	0	4 082			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	19	0	19			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	22	0	22			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 115	359	3 756			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 855	0	8 855			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	9 070	-4 762	13 832			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	121	31	90			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-12	0	-12			
ДАНЪЦИ	1 237	0	1 237			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	7 942	-4 731	12 673			



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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	27 023	26 223	361	439
Нетни вземания от финансови институции	84 148	6 517	58 791	18 840
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15 470	0	15 470	0
Оборотен портфейл	3 579	3 535	0	44
Инвестиционен портфейл	9 760	4 857	4 188	715
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	187 293	35 482	124 171	27 640
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	187 334	35 645	124 598	27 091
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	43 637	0	43 637	0
Други търговски кредити	143 697	35 645	80 961	27 091
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	225	216	5	4
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	333	333	0	0
Други кредити	1 390	0	724	666
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	189 282	36 194	125 327	27 761
Минус специфични провизии	1 989	712	1 156	121
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	205	193	10	2
Нематериални активи	57	57	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	14 392	14 392	0	0
Общо активи	341 927	91 256	202 991	47 680
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	125 312	41 565	57 186	26 561
Безсрочни депозити на банки	5 414	211	4 900	303
Срочни депозити на банки	114 059	37 018	51 799	25 242
Депозити на други финансови институции	5 839	4 336	487	1 016
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	162 193	78 860	61 363	21 970
Безсрочни депозити	135 855	73 728	48 878	13 249
Срочни депозити	26 338	5 132	12 485	8 721
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	287 505	120 425	118 549	48 531
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	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	4 035	3 394	487	154
Общо пасиви	291 540	123 819	119 036	48 685
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	50 387	50 387		
Акционерен капитал	36 000	36 000		
Резерви	11 763	11 763		
Печалба/загуба от текущата година	2 624	2 624		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	341 927	174 206	119 036	48 685
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	199 121	71 436	118 776	8 909

* Предишно наименование: БНП – Дрезднербанк, България.


BNP PARIBAS
 B U L G A R I A

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 163	1 971	5 480	1 712
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 096	74	619	403
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	123	0	123	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	311	149	11	151
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	269	191	61	17
Приходи от лихви от кредити	7 364	1 557	4 666	1 141
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 488	879	1 025	584
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 469	399	701	369
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	800	446	247	107
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34	34	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	185	0	77	108
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 675	1 092	4 455	1 128
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 851			
Реинтегрирани провизии	1 945			
Нетни кредитни провизии	-94			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-16			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	40			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 994			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 810			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 977			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	88			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	441			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 624			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	Матю Лаказ Жил Франк Арно Дени Жан-Себастиен Телие
Управителен съвет	Улрих Гюнтер Шуберт – главен изпълнителен директор Давид Жоел Гойон – изпълнителен директор Ивайло Любомиров Любомиров – изпълнителен директор Благой Ванков Бочев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк национал дьо Пари АД, Франция – 100%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	226 025	83 561	134 900	7 564
Нетни вземания от финансови институции	388 134	5 321	231 635	151 178
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	137 283	89 478	42 850	4 955
Инвестиционен портфейл	849 651	304 039	239 465	306 147
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 529 287	677 775	758 736	92 776
Кредити на бюджета	2 263	2 263	0	0
Търговски кредити	1 281 872	462 602	726 770	92 500
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	200 216	52 472	146 504	1 240
Други търговски кредити	1 081 656	410 130	580 266	91 260
Селскостопански кредити	16 704	14 885	1 591	228
Потребителски кредити	76 893	70 987	3 752	2 154
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	195 842	156 906	38 936	0
Други кредити	1 738	362	45	1 331
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 575 312	708 005	771 094	96 213
Минус специфични провизии	46 025	30 230	12 358	3 437
Активи за препродажба	34	34	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	7982	7982	0	0
Други активи	9 940	9 073	506	361
Нематериални активи	47 737	47 737	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	103 889	103 889	0	0
Общо активи	3 299 962	1 328 889	1 408 092	562 981
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	118 019	94 956	9 238	13 825
Безсрочни депозити на банки	14 772	754	4 918	9 100
Срочни депозити на банки	71 342	68 604	0	2 738
Депозити на други финансови институции	31 905	25 598	4 320	1 987
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 350 169	742 706	946 179	661 284
Безсрочни депозити	1 183 003	557 896	415 896	209 211
Срочни депозити	1 160 915	184 051	527 613	449 251
Спестовни депозити	6 251	759	2 670	2 822
Общо депозити	2 468 188	837 662	955 417	675 109
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27 309	27 309	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	4 404	0	4 404	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	203 135	103 337	35 320	64 478
Общо пасиви	2 703 036	968 308	995 141	739 587
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	596 926	596 926		
Акционерен капитал	166 370	166 370		
Резерви	347 768	347 768		
Печалба/загуба от текущата година	82 788	82 788		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 299 962	1 565 234	995 141	739 587
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	534 655	234 870	171 896	127 889

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	141 527	65 449	57 035	19 043
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	10 186	58	4 528	5 600
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	7 566	3 626	3 137	803
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	29 788	13 125	8 848	7 815
Приходи от лихви от кредити	93 986	48 639	40 522	4 825
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	21 857	5 351	12 015	4 491
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 700	816	764	120
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	17 214	4 009	10 160	3 045
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	526	526	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	91	0	91	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	2 326	0	1 000	1 326
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	119 670	60 098	45 020	14 552
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	24 623			
Реинтегрирани провизии	10 875			
Нетни кредитни провизии	13 748			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3 321			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 678			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	1 424			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	44 092			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	59 545			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	96 892			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	557			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	14 661			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	82 788			



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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	18 409	2 751	14 869	789
Нетни вземания от финансови институции	30 832	3 011	4 284	23 537
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	127	127	0	0
Инвестиционен портфейл	9 810	1 119	6 510	2 181
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	263 383	1 757	235 877	25 749
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	266 434	2 088	243 638	20 708
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	189 822	106	175 530	14 186
Други търговски кредити	76 612	1 982	68 108	6 522
Селскостопански кредити	4 082	0	3 300	782
Потребителски кредити	386	0	386	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	11 087	0	7 953	3 134
Други кредити	4 196	0	0	4 196
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	286 185	2 088	255 277	28 820
Минус специфични провизии	22 802	331	19 400	3 071
Активи за препродажба	459	459	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	340	306	27	7
Нематериални активи	237	237	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 231	4 231	0	0
Общо активи	327 828	13 998	261 567	52 263
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	10 380	2 706	6 884	790
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	2 056	2 056	0	0
Депозити на други финансови институции	8 324	650	6 884	790
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	61 180	10 918	33 817	16 445
Безсрочни депозити	27 764	9 425	16 150	2 189
Срочни депозити	33 416	1 493	17 667	14 256
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	71 560	13 624	40 701	17 235
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	35 851	0	26 016	9 835
Дългосрочни заемни средства	132 583	0	119 444	13 139
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	16 242	0	0	16 242
Други пасиви	3 261	2 037	899	325
Общо пасиви	259 497	15 661	187 060	56 776
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	68 331	68 331		
Акционерен капитал	12 746	12 746		
Резерви	40 842	40 842		
Печалба/загуба от текущата година	14 743	14 743		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	327 828	83 992	187 060	56 776
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	69 027	780	67 290	957

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	36 781	266	31 510	5 005
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	672	11	256	405
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	456	36	318	102
Приходи от лихви от кредити	35 650	216	30 936	4 498
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 099	125	7 130	2 844
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	172	70	93	9
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	884	55	397	432
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	7 991	0	6 640	1 351
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 052	0	0	1 052
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	26 682	141	24 380	2 161
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	13 341			
Реинтегрирани провизии	5 531			
Нетни кредитни провизии	7 810			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	63			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 382			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	6 819			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	15 499			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	880			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 636			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	14 743			

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	114 437	86 821	21 275	6 341
Нетни вземания от финансови институции	233 022	27 527	187 531	17 964
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15 662	13 755	947	960
Оборотен портфейл	53 023	26 096	21 844	5 083
Инвестиционен портфейл	63 542	11 671	46 863	5 008
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 021 258	511 181	482 417	27 660
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	599 540	207 244	366 076	26 220
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	94 536	24 282	66 402	3 852
Други търговски кредити	505 004	182 962	299 674	22 368
Селскостопански кредити	6 817	2 796	4 021	0
Потребителски кредити	268 474	267 480	821	173
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	140 748	63 118	76 817	813
Други кредити	46 125	7 073	38 529	523
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 061 704	547 711	486 264	27 729
Минус специфични провизии	40 446	36 530	3 847	69
Активи за препродажба	667	667	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	11 738	3 706	3 309	4 723
Нематериални активи	8 279	8 279	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	29 009	29 009	0	0
Общо активи	1 550 637	718 712	764 186	67 739
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	257 067	64 577	187 562	4 928
Безсрочни депозити на банки	2 405	1 683	215	507
Срочни депозити на банки	226 734	42 802	183 932	0
Депозити на други финансови институции	27 928	20 092	3 415	4 421
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	850 427	430 861	252 364	167 202
Безсрочни депозити	288 826	191 824	74 497	22 505
Срочни депозити	372 051	163 352	121 530	87 169
Спестовни депозити	189 550	75 685	56 337	57 528
Общо депозити	1 107 494	495 438	439 926	172 130
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	240 402	30 276	210 126	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	30 103	18 253	6 470	5 380
Общо пасиви	1 377 999	543 967	656 522	177 510
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	172 638	172 638		
Акционерен капитал	109 925	109 925		
Резерви	48 522	48 522		
Печалба/загуба от текущата година	14 191	14 191		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 550 637	716 605	656 522	177 510
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	383 530	249 708	113 466	20 356

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	71 243	42 983	23 574	4 686
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 865	394	541	1 930
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	550	456	71	23
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 453	903	745	805
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	3 317	577	2 461	279
Приходи от лихви от кредити	61 971	40 566	19 756	1 649
Приходи от дивиденди	87	87	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	18 986	7 146	10 219	1 621
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 005	545	2 095	365
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9 549	5 799	2 497	1 253
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	86	86	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	6 007	716	5 291	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	265	0	265	0
Разходи за лихви по други пасиви	74	0	71	3
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	52 257	35 837	13 355	3 065
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	20 752			
Реинтегрирани провизии	6 380			
Нетни кредитни провизии	14 372			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	7 160			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 233			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	26 383			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	49 445			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	23 216			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-5 176			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1 098			
ДАНЪЦИ	2 751			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	14 191			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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%)	<p>EFG Eurobank Ergasias S.A. – 53.38%</p> <p>СЕН Balkan Holdings Limited – 45.32%</p>



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК*

97

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	109 036	97 491	7 424	4 121
Нетни вземания от финансови институции	319 043	51 139	150 818	117 086
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	117 079	90 492	11 402	15 185
Инвестиционен портфейл	90 186	14 229	42 293	33 664
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	359 110	192 322	104 796	61 992
Кредити на бюджета	6 712	6 712	0	0
Търговски кредити	259 098	113 284	88 796	57 018
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	109 799	52 623	20 818	36 358
Други търговски кредити	149 299	60 661	67 978	20 660
Селскостопански кредити	1 829	1 829	0	0
Потребителски кредити	27 549	26 296	1 172	81
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	59 045	45 526	11 944	1 575
Други кредити	10 613	308	5 531	4 774
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	364 846	193 955	107 443	63 448
Минус специфични провизии	5 736	1 633	2 647	1 456
Активи за препродажба	375	375	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	13 717	11 403	1 108	1 206
Нематериални активи	940	940	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	18 514	18 514	0	0
Общо активи	1 028 000	476 905	317 841	233 254
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	68 239	60 968	996	6 275
Безсрочни депозити на банки	2 876	2 443	98	335
Срочни депозити на банки	20 285	20 001	284	0
Депозити на други финансови институции	45 078	38 524	614	5 940
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	845 327	374 497	249 507	221 323
Безсрочни депозити	310 226	235 402	59 094	15 730
Срочни депозити	507 063	126 685	179 433	200 945
Спестовни депозити	28 038	12 410	10 980	4 648
Общо депозити	913 566	435 465	250 503	227 598
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 575	2 575	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	36 289	36 289	0	0
Други пасиви	17 502	10 187	6 144	1 171
Общо пасиви	969 932	484 516	256 647	228 769
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	58 068	58 068		
Акционерен капитал	50 000	50 000		
Резерви	5 585	5 585		
Печалба/загуба от текущата година	2 483	2 483		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 028 000	542 584	256 647	228 769
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	55 622	32 543	14 534	8 545

* Предишно наименование: Росексимбанк.



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	31 810	13 222	9 668	8 920
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	6 535	507	3 466	2 562
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	8	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 841	2 802	572	467
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 121	136	651	334
Приходи от лихви от кредити	20 233	9 697	4 979	5 557
Приходи от дивиденди	72	72	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	16 851	5 321	5 346	6 184
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	674	507	23	144
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	15 853	4 490	5 323	6 040
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	8	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	24	24	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	289	289	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	3	3	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	14 959	7 901	4 322	2 736
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 152			
Реинтегрирани провизии	1 871			
Нетни кредитни провизии	1 281			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-20			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	60			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-30			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	12 750			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	27 339			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-901			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	938			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 884			
ДАНЪЦИ	438			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 483			



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

99

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

Лицензия, издадена от БНБ	Росексимбанк АД е правоприменник 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
Прокурист	Пламен Йорданов Милков
Главен прокурист	Емил Александров Кюлев
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 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	55 998	43 427	8 829	3 742
Нетни вземания от финансови институции	102 939	1 289	32 167	69 483
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	305	305	0	0
Оборотен портфейл	71 735	34 947	11 362	25 426
Инвестиционен портфейл	11 994	1 400	3	10 591
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	224 186	129 112	79 326	15 748
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	170 756	81 048	74 184	15 524
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	41 303	15 089	21 575	4 639
Други търговски кредити	129 453	65 959	52 609	10 885
Селскостопански кредити	8 572	6 689	1 080	803
Потребителски кредити	47 626	46 193	1 430	3
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	6 816	3 438	3 331	47
Други кредити	464	330	55	79
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	234 234	137 698	80 080	16 456
Минус специфични провизии	10 048	8 586	754	708
Активи за препродажба	1 676	1 676	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	3 385	3 267	71	47
Нематериални активи	337	337	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 946	13 946	0	0
Общо активи	486 501	229 706	131 758	125 037
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	10 744	10 080	301	363
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	10 744	10 080	301	363
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	397 390	169 113	101 856	126 421
Безсрочни депозити	95 912	57 308	17 799	20 805
Срочни депозити	301 478	111 805	84 057	105 616
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	408 134	179 193	102 157	126 784
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 042	2 042	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	28 395	14 816	13 579	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	9 052	5 718	2 643	691
Общо пасиви	447 623	201 769	118 379	127 475
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	38 878	38 878		
Акционерен капитал	25 823	25 823		
Резерви	9 428	9 428		
Печалба/загуба от текущата година	3 627	3 627		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	486 501	240 647	118 379	127 475
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	81 933	71 279	9 092	1 562

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	25 423	14 388	7 249	3 786
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 951	391	381	1 179
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16	16	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 069	1 195	284	590
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	161	13	0	148
Приходи от лихви от кредити	21 157	12 704	6 584	1 869
Приходи от дивиденди	69	69	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	13 244	6 065	3 457	3 722
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	682	577	36	69
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	11 197	4 898	2 646	3 653
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	112	112	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 253	478	775	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	12 179	8 323	3 792	64
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	6 970			
Реинтегрирани провизии	3 075			
Нетни кредитни провизии	3 895			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	6 103			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	61			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 571			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	14 804			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	7 215			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-3 040			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	548			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 627			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 заличаване в СГС.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	193 922	78 649	107 752	7 521
Нетни вземания от финансови институции	407 801	290 185	53 326	64 290
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 900	2 900	0	0
Оборотен портфейл	323 129	94 503	91 706	136 920
Инвестиционен портфейл	19 230	19 230	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 332 453	586 484	727 390	18 579
Кредити на бюджета	8 596	8 596	0	0
Търговски кредити	991 912	327 300	644 644	19 968
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	482 020	104 455	374 594	2 971
Други търговски кредити	509 892	222 845	270 050	16 997
Селскостопански кредити	15 928	11 629	4 299	0
Потребителски кредити	304 801	243 180	61 479	142
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	61 870	20 931	39 684	1 255
Други кредити	10 071	9 650	16	405
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 393 178	621 286	750 122	21 770
Минус специфични провизии	60 725	34 802	22 732	3 191
Активи за препродажба	2 609	2 609	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	24614	24614	0	0
Други активи	4 119	3 938	179	2
Нематериални активи	4 228	4 228	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	44 826	44 826	0	0
Общо активи	2 359 831	1 152 166	980 353	227 312
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	690 529	355 471	258 804	76 254
Безсрочни депозити на банки	899	713	87	99
Срочни депозити на банки	661 526	336 072	249 316	76 138
Депозити на други финансови институции	28 104	18 686	9 401	17
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 108 114	592 243	325 391	190 480
Безсрочни депозити	560 595	400 810	126 312	33 473
Срочни депозити	323 116	107 083	117 488	98 545
Спестовни депозити	224 403	84 350	81 591	58 462
Общо депозити	1 798 643	947 714	584 195	266 734
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	95 658	0	42 350	53 308
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	109 135	364	108 771	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	75 464	0	75 464	0
Други пасиви	84 603	38 060	39 739	6 804
Общо пасиви	2 163 503	986 138	850 519	326 846
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	196 328	196 328		
Акционерен капитал	36 842	36 842		
Резерви	131 177	131 177		
Печалба/загуба от текущата година	28 309	28 309		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 359 831	1 182 466	850 519	326 846
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	1 073 521	373 486	543 995	156 040

* Предишно наименование: ТБ „Биохим“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	91 136	49 120	33 038	8 978
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	10 224	2 777	2 747	4 700
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	227	84	128	15
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	7 893	4 065	1 466	2 362
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	337	223	0	114
Приходи от лихви от кредити	72 444	41 960	28 697	1 787
Приходи от дивиденди	11	11	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	26 686	12 379	10 887	3 420
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	14 327	7 576	4 654	2 097
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 548	4 452	2 118	978
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 243	344	554	345
Разходи за лихви по заемни средства	2 470	6	2 464	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 097	0	1 097	0
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	64 450	36 741	22 151	5 558
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	23 607			
Реинтегрирани провизии	5 298			
Нетни кредитни провизии	18 309			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3 813			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	8			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	37 382			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	55 050			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	32 294			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 192			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	5 177			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	28 309			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Хелмут Бернкопф – зам.-председател Волфганг Хелпа Волфганг Еделмюлер Хайнц Майдлингер Йозеф Дурегер Робърт Задрозил
Управителен съвет	Петер 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 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 683	2 677	1 874	132
Нетни вземания от финансови институции	8 769	1 991	2 690	4 088
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	1 168	73	965	130
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	54 393	1 754	51 468	1 171
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	55 395	1 523	52 578	1 294
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 419	0	14 419	0
Други търговски кредити	40 976	1 523	38 159	1 294
Селскостопански кредити	106	106	0	0
Потребителски кредити	275	275	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 396	0	2 396	0
Други кредити	40	0	40	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	58 212	1 904	55 014	1 294
Минус специфични провизии	3 819	150	3 546	123
Активи за препродажба	155	155	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	343	301	41	1
Нематериални активи	161	161	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 291	5 291	0	0
Общо активи	74 963	12 403	57 038	5 522
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	16 819	1 878	13 867	1 074
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	15 417	500	13 843	1 074
Депозити на други финансови институции	1 402	1 378	24	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	30 824	10 405	16 069	4 350
Безсрочни депозити	17 086	7 331	6 771	2 984
Срочни депозити	13 738	3 074	9 298	1 366
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	47 643	12 283	29 936	5 424
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	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	1 675	340	1 134	201
Общо пасиви	49 318	12 623	31 070	5 625
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	25 645	25 645		
Акционерен капитал	17 852	17 852		
Резерви	5 810	5 810		
Печалба/загуба от текущата година	1 983	1 983		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	74 963	38 268	31 070	5 625
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	11 161	1 218	8 939	1 004

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



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 287	217	3 858	212
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	395	135	163	97
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	47	0	47	0
Приходи от лихви от кредити	3 845	82	3 648	115
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 132	154	926	52
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	510	38	448	24
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	291	116	147	28
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	331	0	331	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	3 155	63	2 932	160
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	842			
Реинтегрирани провизии	1 272			
Нетни кредитни провизии	-430			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 417			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 739			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 263			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-62			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	218			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 983			


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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	22 817	16 497	4 379	1 941
Нетни вземания от финансови институции	27 882	3 993	13 794	10 095
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 933	1 933	0	0
Оборотен портфейл	10 585	7 664	2 921	0
Инвестиционен портфейл	37 911	33 810	2 969	1 132
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	109 049	73 486	24 160	11 403
Кредити на бюджета	390	0	390	0
Търговски кредити	85 552	51 976	22 822	10 754
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	27 659	15 251	9 714	2 694
Други търговски кредити	57 893	36 725	13 108	8 060
Селскостопански кредити	13 480	13 480	0	0
Потребителски кредити	12 120	10 651	820	649
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	641	228	413	0
Други кредити	488	439	0	49
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	112 671	76 774	24 445	11 452
Минус специфични провизии	3 622	3 288	285	49
Активи за препродажба	17	17	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	1 119	790	308	21
Нематериални активи	648	648	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 819	3 819	0	0
Общо активи	215 780	142 657	48 531	24 592
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	17 433	12 936	4 365	132
Безсрочни депозити на банки	1 109	21	978	110
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	16 324	12 915	3 387	22
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	155 072	75 928	56 209	22 935
Безсрочни депозити	41 905	34 795	5 272	1 838
Срочни депозити	101 725	37 251	45 208	19 266
Спестовни депозити	11 442	3 882	5 729	1 831
Общо депозити	172 505	88 864	60 574	23 067
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	31	0	0	31
Дългосрочни заемни средства	18 698	8 896	9 802	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	6 858	5 626	925	307
Общо пасиви	198 092	103 386	71 301	23 405
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	17 688	17 688		
Акционерен капитал	16 000	16 000		
Резерви	754	754		
Печалба/загуба от текущата година	934	934		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	215 780	121 074	71 301	23 405
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	32 274	15 967	15 467	840

* Предишно наименование: Нефтинвестбанк.


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 071	6 277	2 533	1 261
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	755	430	208	117
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48	32	16	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	385	285	100	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	735	552	161	22
Приходи от лихви от кредити	8 072	4 902	2 048	1 122
Приходи от дивиденди	76	76	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 468	2 466	2 400	602
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	879	672	203	4
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 009	1 607	1 804	598
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52	52	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	528	135	393	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	4 603	3 811	133	659
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 459			
Реинтегрирани провизии	452			
Нетни кредитни провизии	1 007			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	450			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 051			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 104			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 187			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 014			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-219			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	275			
ДАНЪЦИ	136			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	934			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 1404, бул. „България“ № 83 А тел. 02/81 86 130 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 Стефан Стоев Стоев – изпълнителен директор Пенчо Стянов Черкезов – прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Феста холдинг“ АД – 78.73% „Винком“ АД – 19.37%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	26 367	0	26 367	13 153	12 436	778
Нетни вземания от финансови институции	77 146	70 608	6 538	898	5 030	610
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	39 147	0	39 147	28 359	6 578	4 210
Инвестиционен портфейл	46	0	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	183 672	0	183 672	135 264	35 070	13 338
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	171 128	0	171 128	125 976	34 929	10 223
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 169	0	4 169	4 169	0	0
Други търговски кредити	166 959	0	166 959	121 807	34 929	10 223
Селскостопански кредити	3 164	0	3 164	7	43	3 114
Потребителски кредити	2 138	0	2 138	2 138	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	8 602	0	8 602	8 602	0	0
Други кредити	291	0	291	192	98	1
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	185 323	0	185 323	136 915	35 070	13 338
Минус специфични провизии	1 651	0	1 651	1 651	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	2 057	0	2 057	1 046	800	211
Нематериални активи	163	0	163	163	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 081	0	1 081	1 081	0	0
Общо активи	329 679	70 608	259 071	180 010	59 914	19 147
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	34 890	2 461	32 429	16 553	12 044	3 832
Безсрочни депозити на банки	10 468	2 461	8 007	7 939	1	67
Срочни депозити на банки	20 355	0	20 355	7 000	9 780	3 575
Депозити на други финансови институции	4 067	0	4 067	1 614	2 263	190
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	261 612	0	261 612	111 869	110 293	39 450
Безсрочни депозити	200 675	0	200 675	75 280	102 171	23 224
Срочни депозити	60 937	0	60 937	36 589	8 122	16 226
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	296 502	2 461	294 041	128 422	122 337	43 282
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	6 772	1 077	5 695	1 654	707	3 334
Общо пасиви	303 274	3 538	299 736	130 076	123 044	46 616
Общо резерви и финансов резултат	26 405	22 237	4 168	4 168		
Резерви	22 237	22 237	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	4 168	0	4 168	4 168		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	329 679	25 775	303 904	134 244	123 044	46 616
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	210 991	0	210 991	72 280	101 008	37 703

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	11 852	2 763	9 089	6 453	1 910	726
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 993	2 763	1 230	481	551	198
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	1 026	0	1 026	1 026	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	6 833	0	6 833	4 946	1 359	528
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 283	51	3 232	1 262	1 556	414
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	603	51	552	282	51	219
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 675	0	2 675	975	1 505	195
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	8 569	2 712	5 857	5 191	354	312
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	53	0	53			
Реинтегрирани провизии	10	0	10			
Нетни кредитни провизии	43	0	43			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	764	0	764			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 838	0	8 838			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	11 537	37	11 500			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	6 591	2 675	3 916			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 530	0	-1 530			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	893	0	893			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 168	2 675	1 493			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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“ Димитър Николов Костадинов*
Акционери (акционерно участие над 10%)	Единствен акционер ING Group N. V./4972

* Очаква се решение на СГС.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	20 130	10 811	8 670	649
Нетни вземания от финансови институции	26 242	203	9 023	17 016
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	169	169	0	0
Инвестиционен портфейл	26 778	20 102	4 763	1 913
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	152 975	93 266	50 397	9 312
Кредити на бюджета	1 946	1 946	0	0
Търговски кредити	110 468	63 777	37 229	9 462
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	23 780	8 698	13 511	1 571
Други търговски кредити	86 688	55 079	23 718	7 891
Селскостопански кредити	8 666	8 666	0	0
Потребителски кредити	3 507	3 272	119	116
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 508	309	1 199	0
Други кредити	28 767	16 493	11 940	334
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	154 862	94 463	50 487	9 912
Минус специфични провизии	1 887	1 197	90	600
Активи за препродажба	5 207	5 207	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	3 361	2 931	224	206
Нематериални активи	165	165	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	14 188	14 188	0	0
Общо активи	249 215	147 042	73 077	29 096
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	18 969	4 094	14 857	18
Безсрочни депозити на банки	19	19	0	0
Срочни депозити на банки	18 712	3 858	14 854	0
Депозити на други финансови институции	238	217	3	18
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	158 890	84 858	44 288	29 744
Безсрочни депозити	86 394	68 255	12 086	6 053
Срочни депозити	61 735	13 002	27 230	21 503
Спестовни депозити	10 761	3 601	4 972	2 188
Общо депозити	177 859	88 952	59 145	29 762
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 700	5 700	0	0
Краткосрочни заемни средства	11 810	70	11 740	0
Дългосрочни заемни средства	10 078	10 078	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	9 540	4 070	4 744	726
Общо пасиви	214 987	108 870	75 629	30 488
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	34 228	34 228		
Акционерен капитал	20 050	20 050		
Резерви	8 811	8 811		
Печалба/загуба от текущата година	5 367	5 367		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	249 215	143 098	75 629	30 488
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	74 867	53 265	19 441	2 161

* Предишно наименование: Първа източна международна банка, УНИБАНК.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	12 479	7 976	3 455	1 048
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	287	7	23	257
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	785	600	149	36
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	11 407	7 369	3 283	755
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 639	1 559	1 457	623
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	205	112	89	4
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 434	1 447	1 368	619
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	8 840	6 417	1 998	425
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 091			
Реинтегрирани провизии	721			
Нетни кредитни провизии	1 370			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	492			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	151			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 932			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 610			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 435			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-93			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	25			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 367			

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	58 299	30 743	26 064	1 492
Нетни вземания от финансови институции	126 120	37	84 554	41 529
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 006	1 006	0	0
Оборотен портфейл	25 988	16 738	9 250	0
Инвестиционен портфейл	2 603	2 600	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	236 681	120 675	88 333	27 673
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	223 132	116 649	79 376	27 107
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	15 477	7 527	7 304	646
Други търговски кредити	207 655	109 122	72 072	26 461
Селскостопански кредити	547	547	0	0
Потребителски кредити	2 962	1 483	1 422	57
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	610	132	438	40
Други кредити	10 442	2 598	7 199	645
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	237 693	121 409	88 435	27 849
Минус специфични провизии	1 012	734	102	176
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	5	5	0	0
Други активи	2 117	2 090	24	3
Нематериални активи	474	474	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	14 817	14 817	0	0
Общо активи	468 110	189 185	208 228	70 697
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	22 633	11 528	10 981	124
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	22 633	11 528	10 981	124
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	398 209	183 211	156 603	58 395
Безсрочни депозити	157 939	107 692	34 103	16 144
Срочни депозити	140 184	27 656	89 921	22 607
Спестовни депозити	100 086	47 863	32 579	19 644
Общо депозити	420 842	194 739	167 584	58 519
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	187	187	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	4 105	209	120	3 776
Общо пасиви	425 134	195 135	167 704	62 295
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	42 976	42 976		
Акционерен капитал	30 000	30 000		
Резерви	8 515	8 515		
Печалба/загуба от текущата година	4 461	4 461		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	468 110	238 111	167 704	62 295
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	79 896	41 608	28 457	9 831



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	19 126	7 481	9 160	2 485
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 109	91	1 396	622
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16	7	9	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	823	648	175	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	40	40	0	0
Приходи от лихви от кредити	16 138	6 695	7 580	1 863
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 971	3 973	3 670	1 328
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	691	308	381	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	8 239	3 624	3 289	1 326
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	34	34	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	5	5	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 155	3 508	5 490	1 157
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	545			
Реинтегрирани провизии	1 637			
Нетни кредитни провизии	-1 092			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	930			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	212			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 038			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	12 669			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 758			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 490			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	787			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 461			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – 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 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 842	4 812	22	8
Нетни вземания от финансови институции	5 671	2 203	3 343	125
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	13 884	4 393	9 491	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	66 724	32 459	34 265	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	64 712	27 005	37 707	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	53 399	17 280	36 119	0
Други търговски кредити	11 313	9 725	1 588	0
Селскостопански кредити	7 386	7 386	0	0
Потребителски кредити	249	249	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	72 347	34 640	37 707	0
Минус специфични провизии	5 623	2 181	3 442	0
Активи за препродажба	8	8	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	137	136	1	0
Нематериални активи	182	182	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 305	2 305	0	0
Общо активи	93 753	46 498	47 122	133
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	852	818	5	29
Безсрочни депозити на банки	529	529	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	323	289	5	29
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 900	2 148	645	107
Безсрочни депозити	2 559	1 869	611	79
Срочни депозити	139	77	34	28
Спестовни депозити	202	202	0	0
Общо депозити	3 752	2 966	650	136
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	138	0	138	0
Дългосрочни заемни средства	52 380	5 282	47 098	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	470	470	0	0
Общо пасиви	56 740	8 718	47 886	136
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	37 013	37 013		
Акционерен капитал	29 574	29 574		
Резерви	4 570	4 570		
Печалба/загуба от текущата година	2 869	2 869		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	93 753	45 731	47 886	136
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	15 792	6 776	9 016	0

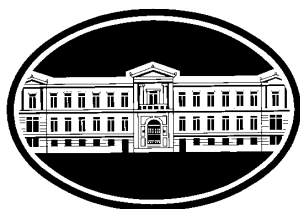

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 873	2 885	3 987	1
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	146	74	71	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	416	283	133	0
Приходи от лихви от кредити	6 279	2 528	3 751	0
Приходи от дивиденди	32	0	32	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 054	97	957	0
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	8	8	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9	7	2	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 036	81	955	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	5 819	2 788	3 030	1
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 068			
Реинтегрирани провизии	672			
Нетни кредитни провизии	396			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	40			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	465			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 552			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 376			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	506			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 869			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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%

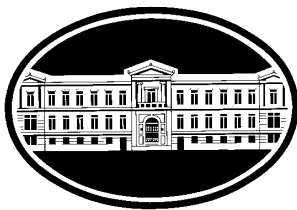


НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	1 604	0	1 604	1 604	0	0
Нетни вземания от финансови институции	9 591	9 545	46	0	46	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	0	0	0	0	0	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	0	0	0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	248	0	248	246	2	0
Нематериални активи	95	0	95	95	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	31	0	31	31	0	0
Общо активи	11 584	9 545	2 039	1 991	48	0
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	0	0	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	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	2	0	2	2	0	0
Безсрочни депозити	2	0	2	2	0	0
Срочни депозити	0	0	0	0	0	0
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	2	0	2	2	0	0
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	7 988	7 988	0	0	0	0
Общо пасиви	7 990	7 988	2	2	0	0
Общо резерви и финансов резултат	3 594	2 385	1 209	1 209		
Резерви	2 385	2 385	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 209	0	1 209	1 209		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	11 584	10 373	1 211	1 211	0	0
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	613	0	613	178	313	122



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

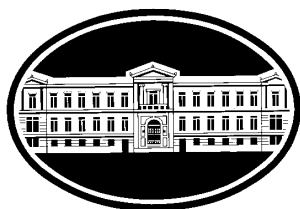
125

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 456	2 766	690	6	659	25
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 795	2 766	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	610	0	610	0	610	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 940	1 687	253	15	188	50
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 899	1 687	212	12	169	31
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	41	0	41	3	19	19
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	1 516	1 079	437	-9	471	-25
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	610	402	208			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	952	0	952			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,	1 361	1 481	-120			
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	62	0	62			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1	0	-1			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	213	0	213			
ДАНЪЦИ	1 209	1 481	-272			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА						

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 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	425 982	98 651	309 746	17 585
Нетни вземания от финансови институции	364 309	74 790	145 850	143 669
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	120	120	0	0
Оборотен портфейл	166 418	61 445	39 877	65 096
Инвестиционен портфейл	892	835	57	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 963 752	1 086 123	838 608	39 021
Кредити на бюджета	1 731	1 731	0	0
Търговски кредити	1 045 163	238 649	766 691	39 823
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	153 976	19 861	130 072	4 043
Други търговски кредити	891 187	218 788	636 619	35 780
Селскостопански кредити	119 515	66 649	52 866	0
Потребителски кредити	519 941	518 509	1 395	37
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	331 844	312 340	19 270	234
Други кредити	4 238	3 822	131	285
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 022 432	1 141 700	840 353	40 379
Минус специфични провизии	58 680	55 577	1 745	1 358
Активи за препродажба	1 207	1 207	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	803	803	0	0
Други активи	6 415	6 404	11	0
Нематериални активи	20 545	20 545	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	61 650	61 650	0	0
Общо активи	3 012 093	1 412 573	1 334 149	265 371
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	184 533	143 957	28 692	11 884
Безсрочни депозити на банки	23 565	3 908	13 937	5 720
Срочни депозити на банки	102 197	95 583	2 988	3 626
Депозити на други финансови институции	58 771	44 466	11 767	2 538
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 055 891	1 039 549	646 230	370 112
Безсрочни депозити	738 769	518 297	172 971	47 501
Срочни депозити	833 167	383 858	264 896	184 413
Спестовни депозити	483 955	137 394	208 363	138 198
Общо депозити	2 240 424	1 183 506	674 922	381 996
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	419	419	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	353 494	130 858	222 636	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	14 431	14 427	3	1
Общо пасиви	2 608 768	1 329 210	897 561	381 997
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	403 325	403 325		
Акционерен капитал	75 964	75 964		
Резерви	252 255	252 255		
Печалба/загуба от текущата година	75 106	75 106		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 012 093	1 732 535	897 561	381 997
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	190 950	46 563	122 315	22 072


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	157 377	109 455	40 653	7 269
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 282	368	619	2 295
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	156	53	89	14
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	6 124	2 321	1 409	2 394
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	147 806	106 711	38 536	2 559
Приходи от дивиденди	9	2	0	7
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	24 251	16 451	5 895	1 905
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 722	1 273	322	127
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	18 626	12 123	4 725	1 778
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	57	57	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 846	2 998	848	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	133 126	93 004	34 758	5 364
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	52 624			
Реинтегрирани провизии	33 467			
Нетни кредитни провизии	19 157			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 484			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	3			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	45 292			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	77 143			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	84 605			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 048			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 651			
ДАНЪЦИ	13 102			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	75 106			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Вътев – 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%



ОБЩИНСКА БАНКА АД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	44 718	39 976	2 828	1 914
Нетни вземания от финансови институции	65 780	12 574	34 438	18 768
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	31 234	31 234	0	0
Оборотен портфейл	150 871	127 590	20 907	2 374
Инвестиционен портфейл	2 028	2 004	4	20
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	152 105	90 058	51 120	10 927
Кредити на бюджета	4 436	4 436	0	0
Търговски кредити	134 746	69 005	55 531	10 210
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	48 943	12 964	33 846	2 133
Други търговски кредити	85 803	56 041	21 685	8 077
Селскостопански кредити	3 670	3 377	293	0
Потребителски кредити	15 673	15 271	402	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	6 188	4 368	1 802	18
Други кредити	6 412	3 783	1 930	699
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	171 125	100 240	59 958	10 927
Минус специфични провизии	19 020	10 182	8 838	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	1 754	1 732	22	0
Нематериални активи	2 338	2 338	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 434	8 434	0	0
Общо активи	459 262	315 940	109 319	34 003
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	11 429	7 329	850	3 250
Безсрочни депозити на банки	416	173	133	110
Срочни депозити на банки	3 307	0	196	3 111
Депозити на други финансови институции	7 706	7 156	521	29
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	356 556	285 632	41 461	29 463
Безсрочни депозити	238 497	223 286	11 173	4 038
Срочни депозити	105 880	56 730	26 034	23 116
Спестовни депозити	12 179	5 616	4 254	2 309
Общо депозити	367 985	292 961	42 311	32 713
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	6 737	0	6 737	0
Дългосрочни заемни средства	34 923	775	34 148	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	8 479	6 771	1 093	615
Общо пасиви	418 124	300 507	84 289	33 328
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 138	41 138		
Акционерен капитал	25 000	25 000		
Резерви	12 701	12 701		
Печалба/загуба от текущата година	3 437	3 437		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	459 262	341 645	84 289	33 328
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	31 037	22 031	7 013	1 993



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	21 475	13 452	6 304	1 719
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 268	176	753	339
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	645	645	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	6 630	5 361	1 195	74
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	39	39	0	0
Приходи от лихви от кредити	12 887	7 225	4 356	1 306
Приходи от дивиденди	6	6	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 037	2 478	2 951	608
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	425	315	32	78
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 364	2 146	688	530
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 247	16	2 231	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	15 438	10 974	3 353	1 111
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 301			
Реинтегрирани провизии	2 795			
Нетни кредитни провизии	4 506			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	4 670			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	12			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 830			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	16 900			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 544			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-357			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	2			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	752			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	3 437			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА				



ОБЩИНСКА БАНКА АД

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	Димитър Паунов Колев – председател Никифор Исталиянов Вангелов – зам.-председател Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Васил Петров Василев – председател Александър Петров Личев – изпълнителен директор Васил Свиленов Пиралков – изпълнителен директор Георги Христов Беловски – изпълнителен директор Виолета Стефанова Илиева
Главен прокурист	Даря Стоева Пенкова
Прокуристи	Виолета Стефанова Илиева Радостина Драганова Димова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	63 718	24 527	37 187	2 004
Нетни вземания от финансови институции	41 187	1 663	37 248	2 276
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	8 711	95	7 814	802
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	333 296	171 318	158 990	2 988
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	301 230	151 234	147 057	2 939
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 192	1 109	12 555	528
Други търговски кредити	287 038	150 125	134 502	2 411
Селскостопански кредити	6 414	6 391	23	0
Потребителски кредити	14 858	14 346	507	5
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	17 283	3 640	13 577	66
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	339 785	175 611	161 164	3 010
Минус специфични провизии	6 489	4 293	2 174	22
Активи за препродажба	7	7	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	500	500	0	0
Други активи	2 470	2 142	267	61
Нематериални активи	1 530	1 530	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 919	5 919	0	0
Общо активи	457 338	207 701	241 506	8 131
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	36 984	23 454	888	12 642
Безсрочни депозити на банки	841	0	498	343
Срочни депозити на банки	19 266	6 967	0	12 299
Депозити на други финансови институции	16 877	16 487	390	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	203 026	122 732	57 470	22 824
Безсрочни депозити	65 751	51 524	11 906	2 321
Срочни депозити	135 587	70 514	44 806	20 267
Спестовни депозити	1 688	694	758	236
Общо депозити	240 010	146 186	58 358	35 466
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	18 455	18 455	0	0
Дългосрочни заемни средства	118 318	10 040	103 303	4 975
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	19 674	0	19 674	0
Други пасиви	9 800	4 002	5 282	516
Общо пасиви	406 257	178 683	186 617	40 957
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	51 081	51 081		
Акционерен капитал	34 500	34 500		
Резерви	8 237	8 237		
Печалба/загуба от текущата година	8 344	8 344		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	457 338	229 764	186 617	40 957
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	58 439	40 995	11 838	5 606



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	35 048	19 194	15 192	662
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 492	33	1 164	295
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	364	0	326	38
Приходи от лихви от кредити	33 192	19 161	13 702	329
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 969	5 118	5 055	796
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 224	960	46	218
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 977	2 642	950	385
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	64	64	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	5 704	1 452	4 059	193
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	24 079	14 076	10 137	-134
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	11 447			
Реинтегрирани провизии	9 015			
Нетни кредитни провизии	2 432			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	221			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 205			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	17 408			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	9 665			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	31			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	94			
ДАНЪЦИ	1 446			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 344			



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

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД 22-442 от 25 септември 2001 г.
Съдебна регистрация	фирмено дело № 9478 на Софийския градски съд от 2001 г., т. 733, с. 116, партида № 64 228
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 Ханс Мартин Хаген – зам.-председател Кристоф Фрайтаг Хелмут Тьолнер
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 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	219 911	106 424	105 161	8 326
Нетни вземания от финансови институции	229 008	12 988	134 199	81 821
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10 831	738	10 093	0
Оборотен портфейл	7 529	3 556	80	3 893
Инвестиционен портфейл	544 603	70 353	348 723	125 527
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 238 346	449 484	666 790	122 072
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	972 499	238 600	616 046	117 853
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	658 992	128 684	473 242	57 066
Други търговски кредити	313 507	109 916	142 804	60 787
Селскостопански кредити	15 872	13 896	1 474	502
Потребителски кредити	140 010	112 858	26 678	474
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	118 260	92 395	24 777	1 088
Други кредити	22 088	8 676	4 367	9 045
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 268 729	466 425	673 342	128 962
Минус специфични провизии	30 383	16 941	6 552	6 890
Активи за препродажба	1 706	1 706	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	4355	4355	0	0
Други активи	9 317	7 800	827	690
Нематериални активи	405	344	0	61
Сгради и други дълготрайни материални активи	54 415	53 941	0	474
Общо активи	2 320 426	711 689	1 265 873	342 864
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	676 667	33 057	610 976	32 634
Безсрочни депозити на банки	1 507	290	628	589
Срочни депозити на банки	26 030	12 002	7 063	6 965
Депозити на други финансови институции	649 130	20 765	603 285	25 080
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 002 556	438 064	298 159	266 333
Безсрочни депозити	480 961	297 986	124 250	58 725
Срочни депозити	521 595	140 078	173 909	207 608
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	1 679 223	471 121	909 135	298 967
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	252 197	8 128	244 069	0
Краткосрочни заемни средства	74 867	8 152	52 653	14 062
Дългосрочни заемни средства	69 760	0	45 393	24 367
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	114 990	0	114 990	0
Други пасиви	5 665	5 138	449	78
Общо пасиви	2 196 702	492 539	1 366 689	337 474
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	123 724	123 724		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	98 673	98 673		
Печалба/загуба от текущата година	15 051	15 051		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 320 426	616 263	1 366 689	337 474
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	375 537	164 543	110 135	100 859



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	115 193	39 517	56 601	19 075
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 245	164	949	2 132
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	891	41	850	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 317	1 649	118	550
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	5 838	931	2 824	2 083
Приходи от лихви от кредити	102 902	36 732	51 860	14 310
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	71 049	7 585	50 800	12 664
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	32 772	281	31 003	1 488
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	18 975	7 040	5 668	6 267
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	405	100	303	2
Разходи за лихви по заемни средства	12 743	164	7 672	4 907
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	6 154	0	6 154	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	44 144	31 932	5 801	6 411
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	11 849			
Реинтегрирани провизии	4 850			
Нетни кредитни провизии	6 999			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	5 983			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	187			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	25 998			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	47 190			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	22 123			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-4 244			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	2 828			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	15 051			



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	251 125	140 694	97 098	13 333
Нетни вземания от финансови институции	601 854	26 552	381 166	194 136
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 540	708	832	0
Оборотен портфейл	373 367	150 378	198 514	24 475
Инвестиционен портфейл	92 264	17 109	65 926	9 229
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 210 139	407 274	750 502	52 363
Кредити на бюджета	1 233	1 233	0	0
Търговски кредити	940 884	181 106	704 392	55 386
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	189 191	10 348	175 581	3 262
Други търговски кредити	751 693	170 758	528 811	52 124
Селскостопански кредити	17 902	6 752	10 320	830
Потребителски кредити	228 041	219 323	8 712	6
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	61 038	9 418	50 296	1 324
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 249 098	417 832	773 720	57 546
Минус специфични провизии	38 959	10 558	23 218	5 183
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	3490	3490	0	0
Други активи	6 240	4 024	1 528	688
Нематериални активи	6 693	6 693	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 489	13 489	0	0
Общо активи	2 560 201	770 411	1 495 566	294 224
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	216 590	48 114	68 168	100 308
Безсрочни депозити на банки	10 755	2 577	8 075	103
Срочни депозити на банки	188 549	32 766	56 663	99 120
Депозити на други финансови институции	17 286	12 771	3 430	1 085
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 571 497	607 040	773 960	190 497
Безсрочни депозити	901 714	423 010	385 386	93 318
Срочни депозити	669 783	184 030	388 574	97 179
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	1 788 087	655 154	842 128	290 805
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	245	245	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	470 694	4 532	414 020	52 142
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	60 631	0	60 631	0
Други пасиви	56 517	20 193	30 232	6 092
Общо пасиви	2 376 174	680 124	1 347 011	349 039
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	184 027	184 027		
Акционерен капитал	94 932	94 932		
Резерви	53 575	53 575		
Печалба/загуба от текущата година	35 520	35 520		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 560 201	864 151	1 347 011	349 039
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	372 909	99 356	206 936	66 617



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	89 043	32 139	50 123	6 781
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	6 602	161	3 776	2 665
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	90	32	57	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	8 349	8 349	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 879	2 044	-165	0
Приходи от лихви от кредити	72 123	21 553	46 455	4 115
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	26 301	5 428	16 257	4 616
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 491	767	694	1 030
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	14 990	4 635	8 550	1 805
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7	0	5	2
Разходи за лихви по заемни средства	7 112	26	5 307	1 779
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 701	0	1 701	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	62 742	26 711	33 866	2 165
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	18 469			
Реинтегрирани провизии	12 591			
Нетни кредитни провизии	5 878			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 577			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	361			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	25 191			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	43 445			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	41 548			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-457			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	697			
ДАНЪЦИ	6 268			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	35 520			



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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	78 425	45 065	29 352	4 008
Нетни вземания от финансови институции	146 417	7 188	21 973	117 256
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	33 225	25 586	920	6 719
Инвестиционен портфейл	787	783	4	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	600 522	386 860	189 395	24 267
Кредити на бюджета	28	28	0	0
Търговски кредити	345 534	122 792	189 975	32 767
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	345 534	122 792	189 975	32 767
Селскостопански кредити	2 677	713	1 964	0
Потребителски кредити	255 434	255 317	115	2
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	15 300	12 142	2 039	1 119
Други кредити	5 947	5 535	138	274
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	624 920	396 527	194 231	34 162
Минус специфични провизии	24 398	9 667	4 836	9 895
Активи за препродажба	477	477	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	500	500	0	0
Други активи	4 375	3 359	778	238
Нематериални активи	3 120	3 120	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	47 720	47 720	0	0
Общо активи	915 568	520 658	242 422	152 488
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	45 958	45 255	693	10
Безсрочни депозити на банки	4	4	0	0
Срочни депозити на банки	21 758	21 758	0	0
Депозити на други финансови институции	24 196	23 493	693	10
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	704 757	356 407	162 231	186 119
Безсрочни депозити	215 187	170 567	31 652	12 968
Срочни депозити	314 940	156 754	76 288	81 898
Спестовни депозити	174 630	29 086	54 291	91 253
Общо депозити	750 715	401 662	162 924	186 129
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	22 684	17 760	1 874	3 050
Общо пасиви	773 400	419 423	164 798	189 179
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	142 168	142 168		
Акционерен капитал	28 530	28 530		
Резерви	92 221	92 221		
Печалба/загуба от текущата година	21 417	21 417		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	915 568	561 591	164 798	189 179
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	112 637	63 352	33 747	15 538

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	47 170	35 119	8 701	3 350
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 603	20	429	2 154
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	3	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 043	1 043	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	43 318	33 850	8 272	1 196
Приходи от дивиденди	203	203	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	11 173	8 465	1 769	939
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 502	1 244	258	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9 671	7 221	1 511	939
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	35 997	26 654	6 932	2 411
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	11 576			
Реинтегрирани провизии	8 722			
Нетни кредитни провизии	2 854			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	635			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	22 803			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	26 596			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	29 985			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-4 789			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	3 779			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	21 417			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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. Със Заповед № РД 22-1387 от 29 юли 2005 г. на подуправителя на БНБ е разрешено на СЖ Експресбанк АД да измени наименованието си на Сосиете Женерал Експресбанк АД. С Решение № 6452 от 4 октомври 2005 г. Варненският окръжен съд вписва промяната в Регистъра за търговските дружества, воден при ВОС.
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 Жилов – изпълнителен директор Мария Стоянова Добрева Живка Стоянова Сарачинова Еленка Петрова Бакалова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете женерал, Париж – 97.95%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	13 702	0	13 702	13 204	307	191
Нетни вземания от финансови институции	101 659	48 814	52 845	43 002	9 780	63
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	131	129	2	0	2	0
Инвестиционен портфейл	20 485	0	20 485	20 485	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	102 513	0	102 513	61 677	39 324	1 512
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	106 179	0	106 179	61 986	42 567	1 626
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	15 799	0	15 799	0	15 799	0
Други търговски кредити	90 380	0	90 380	61 986	26 768	1 626
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	94	0	94	94	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	50	0	50	1	0	49
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	106 323	0	106 323	62 081	42 567	1 675
Минус специфични провизии	3 810	0	3 810	404	3 243	163
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	766	0	766	701	12	53
Нематериални активи	598	0	598	598	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	543	0	543	543	0	0
Общо активи	240 397	48 943	191 454	140 210	49 425	1 819
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	12 242	68	12 174	8 317	1 760	2 097
Безсрочни депозити на банки	68	68	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	7 000	0	7 000	7 000	0	0
Депозити на други финансови институции	5 174	0	5 174	1 317	1 760	2 097
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	216 698	0	216 698	106 623	79 833	30 242
Безсрочни депозити	185 145	0	185 145	101 984	68 418	14 743
Срочни депозити	31 553	0	31 553	4 639	11 415	15 499
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	228 940	68	228 872	114 940	81 593	32 339
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	7 594	5 382	2 212	2 008	43	161
Общо пасиви	236 534	5 450	231 084	116 948	81 636	32 500
Общо резерви и финансов резултат	3 863	747	3 116	3 116		
Резерви	747	747	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	3 116	0	3 116	3 116		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	240 397	6 197	234 200	120 064	81 636	32 500
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	159 612	24 007	135 605	52 073	69 406	14 126


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 987	1 803	4 184	2 737	1412	35
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 649	1 803	846	846	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	695	0	695	664	31	0
Приходи от лихви от кредити	2 643	0	2 643	1 227	1381	35
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 094	5	2 089	875	1074	140
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	349	0	349	59	237	53
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 736	0	1 736	815	837	84
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	9	5	4	1	0	3
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 893	1 798	2 095	1 862	338	-105
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	672	0	672			
Реинтегрирани провизии	2 428	0	2 428			
Нетни кредитни провизии	-1 756	0	-1 756			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	231	0	231			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	709	0	709			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 436	0	3 436			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	6 157	653	5 504			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 868	1 145	2 723			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-197	0	-197			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	555	0	555			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 116	1 145	1 971			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Борислава Стоянова Жерева-Наймушина Григорий Ананиев Ананиев Силвия Ценкова Каменова Премислав Качиковски
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Ситибанк Н. А., Нью Йорк

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	96 789	82 921	6 834	7 034
Нетни вземания от финансови институции	391 541	41 016	296 840	53 685
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 257	0	0	1 257
Оборотен портфейл	196 706	46 998	1 728	147 980
Инвестиционен портфейл	23 960	23 957	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	278 472	114 325	101 341	62 806
Кредити на бюджета	100	100	0	0
Търговски кредити	308 861	111 468	117 879	79 514
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	80 190	12 169	37 435	30 586
Други търговски кредити	228 671	99 299	80 444	48 928
Селскостопански кредити	198	198	0	0
Потребителски кредити	19 559	18 720	774	65
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 893	281	3 446	166
Други кредити	15 369	15 203	149	17
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	347 980	145 970	122 248	79 762
Минус специфични провизии	69 508	31 645	20 907	16 956
Активи за препродажба	410	410	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	11 385	4 364	4 134	2 887
Нематериални активи	337	337	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	29 906	29 906	0	0
Общо активи	1 030 763	344 234	410 880	275 649
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	127 933	53 498	71 443	2 992
Безсрочни депозити на банки	35 953	35 854	47	52
Срочни депозити на банки	32 229	2 696	29 533	0
Депозити на други финансови институции	59 751	14 948	41 863	2 940
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	780 746	224 230	280 657	275 859
Безсрочни депозити	166 973	143 088	15 293	8 592
Срочни депозити	579 565	66 915	251 298	261 352
Спестовни депозити	34 208	14 227	14 066	5 915
Общо депозити	908 679	277 728	352 100	278 851
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	13 570	0	0	13 570
Дългосрочни заемни средства	10 850	0	10 850	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	8 487	6 915	1 166	406
Общо пасиви	941 586	284 643	364 116	292 827
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	89 177	89 177		
Акционерен капитал	56 000	56 000		
Резерви	28 256	28 256		
Печалба/загуба от текущата година	4 921	4 921		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 030 763	373 820	364 116	292 827
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	23 006	20 242	1 885	879

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	42 543	15 617	15 917	11 009
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	8 846	184	6 162	2 500
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	106	74	0	32
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 019	1 839	2	1 178
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	873	486	144	243
Приходи от лихви от кредити	28 740	12 075	9 609	7 056
Приходи от дивиденди	959	959	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	30 776	3 740	14 766	12 270
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	4 280	864	3 325	91
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	25 878	2 874	10 991	12 013
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	616	0	450	166
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	11 767	11 877	1 151	-1 261
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	19 929			
Реинтегрирани провизии	5 991			
Нетни кредитни провизии	13 938			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 100			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	19 833			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	13 630			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	24 003			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 189			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-145			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-87			
ДАНЪЦИ	36			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 921			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	53 882	32 122	18 293	3 467
Нетни вземания от финансови институции	83 106	14 829	26 953	41 324
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	66 462	3 929	45 522	17 011
Оборотен портфейл	65 605	40 865	18 337	6 403
Инвестиционен портфейл	65 404	30 444	24 008	10 952
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	200 346	112 558	81 054	6 734
Кредити на бюджета	249	249	0	0
Търговски кредити	127 193	81 187	39 740	6 266
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	41 037	23 200	16 576	1 261
Други търговски кредити	86 156	57 987	23 164	5 005
Селскостопански кредити	5 765	5 672	93	0
Потребителски кредити	18 591	15 675	2 656	260
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	54 087	13 852	40 019	216
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	205 885	116 635	82 508	6 742
Минус специфични провизии	5 539	4 077	1 454	8
Активи за препродажба	49	49	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	2 648	2 416	228	4
Нематериални активи	1 678	1 678	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	10 462	10 462	0	0
Общо активи	549 642	249 352	214 395	85 895
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	95 071	80 927	900	13 244
Безсрочни депозити на банки	2	2	0	0
Срочни депозити на банки	19 771	19 771	0	0
Депозити на други финансови институции	75 298	61 154	900	13 244
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	342 496	146 525	127 926	68 045
Безсрочни депозити	120 555	82 857	31 163	6 535
Срочни депозити	187 325	56 625	74 314	56 386
Спестовни депозити	34 616	7 043	22 449	5 124
Общо депозити	437 567	227 452	128 826	81 289
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 030	0	5 030	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	57 400	2 519	54 881	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	8 806	4 420	2 371	2 015
Общо пасиви	508 803	234 391	191 108	83 304
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	40 839	40 839		
Акционерен капитал	19 000	19 000		
Резерви	15 912	15 912		
Печалба/загуба от текущата година	5 927	5 927		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	549 642	275 230	191 108	83 304
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	59 558	27 854	19 318	12 386

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

* Предишно наименование: ТБ „България-инвест“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	23 895	12 286	9 102	2 507
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 873	419	584	870
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	632	32	494	106
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 553	1 827	600	126
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 123	700	889	534
Приходи от лихви от кредити	16 658	9 252	6 535	871
Приходи от дивиденди	56	56	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	12 236	6 305	4 207	1 724
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	4 852	4 390	53	409
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 994	1 899	1 790	1 305
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	171	16	155	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 219	0	2 209	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	11 659	5 981	4 895	783
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 702			
Реинтегрирани провизии	2 135			
Нетни кредитни провизии	567			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3 286			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-120			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 668			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	12 181			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	7 745			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-772			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 046			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 927			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Бабев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България холдинг АД – 79.61%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	57 522	51 463	3 220	2 839
Нетни вземания от финансови институции	216 037	150 907	10 082	55 048
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	36 297	0	0	36 297
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	21 713	18 782	0	2 931
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	406 545	242 957	159 127	4 461
Кредити на бюджета	595	595	0	0
Търговски кредити	210 077	89 107	116 543	4 427
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	70 845	21 504	49 341	0
Други търговски кредити	139 232	67 603	67 202	4 427
Селскостопански кредити	26 097	19 935	6 162	0
Потребителски кредити	153 975	142 530	11 439	6
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	20 304	6 354	13 777	173
Други кредити	21 255	5 823	15 196	236
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	432 303	264 344	163 117	4 842
Минус специфични провизии	25 758	21 387	3 990	381
Активи за препродажба	742	742	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	2334	2334	0	0
Други активи	11 119	10 473	190	456
Нематериални активи	10 423	10 423	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	25 598	25 598	0	0
Общо активи	788 330	513 679	172 619	102 032
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	144 597	116 010	28 456	131
Безсрочни депозити на банки	1	1	0	0
Срочни депозити на банки	143 498	115 006	28 361	131
Депозити на други финансови институции	1 098	1 003	95	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	502 955	285 067	116 243	101 645
Безсрочни депозити	182 895	158 822	17 121	6 952
Срочни депозити	252 701	102 779	75 010	74 912
Спестовни депозити	67 359	23 466	24 112	19 781
Общо депозити	647 552	401 077	144 699	101 776
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	7 399	7 324	0	75
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	20 058	0	20 058	0
Други пасиви	27 268	26 021	922	325
Общо пасиви	702 277	434 422	165 679	102 176
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	86 053	86 053		
Акционерен капитал	41 103	41 103		
Резерви	54 226	54 226		
Печалба/загуба от текущата година	-9 276	-9 276		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	788 330	520 475	165 679	102 176
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	58 737	30 945	24 659	3 133

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	32 361	20 545	9 504	2 312
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 044	288	568	1 188
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	266	19	1	246
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	412	212	1	199
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	902	300	189	413
Приходи от лихви от кредити	28 660	19 649	8 745	266
Приходи от дивиденди	77	77	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 477	4 003	2 483	991
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	236	67	129	40
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6 128	3 820	1 371	937
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	628	113	501	14
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	482	0	482	0
Разходи за лихви по други пасиви	3	3	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	24 884	16 542	7 021	1 321
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	42 803			
Реинтегрирани провизии	32 522			
Нетни кредитни провизии	10 281			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 203			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	3 570			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	12 688			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	41 835			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-9 771			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 128			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	-1 623			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-9 276			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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
Прокурист	Георги Костадинов Заманов
Акционери (акционерно участие над 10%)	
	Банк Аустрия кредитанцалт – 89.92%
	Ейч Ви Би Банк Биохим – 9.99%



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

157

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	1 344	0	1 344	528	603	213
Нетни вземания от финансови институции	11 482	974	10 508	505	9 351	652
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	27 897	0	27 897	0	23 728	4 169
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	560	0	560	365	109	86
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	297	0	297	228	69	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	297	0	297	228	69	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	263	0	263	137	40	86
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	560	0	560	365	109	86
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	63	0	63	61	2	0
Нематериални активи	330	0	330	330	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	61	0	61	61	0	0
Общо активи	41 737	974	40 763	1 850	33 793	5 120
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	3 155	3 155	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	3 155	3 155	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	10 830	0	10 830	1 768	3 965	5 097
Безсрочни депозити	6 613	0	6 613	1 710	2 937	1 966
Срочни депозити	4 217	0	4 217	58	1 028	3 131
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	13 985	3 155	10 830	1 768	3 965	5 097
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	218	0	218	162	46	10
Общо пасиви	14 203	3 155	11 048	1 930	4 011	5 107
Общо резерви и финансов резултат	27 534	27 067	467	467		
Резерви	27 067	27 067	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	467	0	467	467		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	41 737	30 222	11 515	2 397	4 011	5 107
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	327	0	327	70	243	14

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 291	18	1 273	27	1045	201
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	171	18	153	3	140	10
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	1080	0	1080	0	898	182
Приходи от лихви от кредити	40	0	40	24	7	9
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	104	0	104	17	36	51
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	104	0	104	17	36	51
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	1 187	18	1 169	10	1009	150
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	146	0	146			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	801	0	801			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	532	18	514			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	18	0	18			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	83	0	83			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	467	18	449			



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

159

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 224	4 436	1 514	274
Нетни вземания от финансови институции	26 211	14 376	6 857	4 978
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	16 941	12 729	4 212	0
Инвестиционен портфейл	542	541	1	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	37 689	24 477	12 054	1 158
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	27 381	14 777	11 355	1 249
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	5 460	2 700	2 135	625
Други търговски кредити	21 921	12 077	9 220	624
Селскостопански кредити	6 055	6 055	0	0
Потребителски кредити	4 809	3 788	979	42
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 017	967	50	0
Други кредити	214	205	9	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	39 476	25 792	12 393	1 291
Минус специфични провизии	1 787	1 315	339	133
Активи за препродажба	13	13	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	260	256	3	1
Нематериални активи	151	151	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 427	2 427	0	0
Общо активи	90 458	59 406	24 641	6 411
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	6 573	6 017	392	164
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	6 573	6 017	392	164
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	44 539	30 796	7 016	6 727
Безсрочни депозити	16 751	11 611	2 665	2 475
Срочни депозити	27 788	19 185	4 351	4 252
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	51 112	36 813	7 408	6 891
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	7 564	7 564	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	864	478	238	148
Общо пасиви	59 540	44 855	7 646	7 039
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	30 918	30 918		
Акционерен капитал	45 000	45 000		
Резерви	-16 575	-16 575		
Печалба/загуба от текущата година	2 493	2 493		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	90 458	75 773	7 646	7 039
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	5 445	2 262	3 134	49



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 693	2 539	1 840	314
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	218	29	134	55
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	421	200	201	20
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	4 054	2 310	1 505	239
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	949	422	88	439
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	100	97	2	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	763	239	86	438
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	86	86	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	3 744	2 117	1 752	-125
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 211			
Реинтегрирани провизии	672			
Нетни кредитни провизии	539			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	787			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 159			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 553			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 598			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-21			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-84			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 493			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	Стоян Пейков Стоянов – председател Лозана Любенова Славчова – изпълнителен директор Светлозар Георгиев Каранешев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	7 955	5 259	1 159	1 537
Нетни вземания от финансови институции	10 104	0	4 925	5 179
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 958	0	1 958	0
Оборотен портфейл	12 436	5 953	6 483	0
Инвестиционен портфейл	4 257	3 115	1 142	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	31 855	10 595	13 444	7 816
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	31 117	10 055	13 169	7 893
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 880	428	3 452	0
Други търговски кредити	27 237	9 627	9 717	7 893
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 063	661	339	63
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	79	0	79	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	32 259	10 716	13 587	7 956
Минус специфични провизии	404	121	143	140
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	244	201	3	40
Нематериални активи	97	97	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 083	1 083	0	0
Общо активи	69 989	26 303	29 114	14 572
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	3 075	1 546	1 496	33
Безсрочни депозити на банки	1 202	0	1 174	28
Срочни депозити на банки	2	0	2	0
Депозити на други финансови институции	1 871	1 546	320	5
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	43 740	9 753	11 439	22 548
Безсрочни депозити	31 392	6 122	8 366	16 904
Срочни депозити	11 166	3 249	2 602	5 315
Спестовни депозити	1 182	382	471	329
Общо депозити	46 815	11 299	12 935	22 581
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	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	3 999	406	2 673	920
Общо пасиви	50 814	11 705	15 608	23 501
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	19 175	19 175		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	-1 542	-1 542		
Печалба/загуба от текущата година	717	717		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	69 989	30 880	15 608	23 501
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	15 150	3 072	11 064	1 014

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

* Предишно наименование: „Демирбанк, България“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 996	1 012	1 395	589
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	241	17	116	108
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	0	3	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	561	287	274	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	40	6	34	0
Приходи от лихви от кредити	2 151	702	968	481
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	605	127	260	218
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	158	52	64	42
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	326	75	90	161
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	66	0	51	15
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	55	0	55	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 391	885	1 135	371
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	307			
Реинтегрирани провизии	277			
Нетни кредитни провизии	30			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	366			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 058			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 552			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 233			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-516			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	717			



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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ	161 775	131 667	20 826	9 282
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ				
Нетни вземания от финансови институции	13 813	6 131	5 655	2 027
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 039	1 039	0	0
Оборотен портфейл	10 203	6 571	3 632	0
Инвестиционен портфейл	111 850	63 134	48 716	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	369 980	248 732	83 895	37 353
Кредити на бюджета	41	41	0	0
Търговски кредити	248 963	141 531	69 657	37 775
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	34 696	19 867	14 829	0
Други търговски кредити	214 267	121 664	54 828	37 775
Селскостопански кредити	28 673	26 529	2 144	0
Потребителски кредити	61 109	60 655	415	39
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	35 155	22 417	12 538	200
Други кредити	1 111	1 033	3	75
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	375 052	252 206	84 757	38 089
Минус специфични провизии	5 072	3 474	862	736
Активи за препродажба	15	15	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	27 700	8 355	17 784	1 561
Нематериални активи	2 938	2 938	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	27 645	27 645	0	0
Общо активи	726 958	496 227	180 508	50 223
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	7 239	6 420	668	151
Безсрочни депозити на банки	130	88	42	0
Срочни депозити на банки	2	2	0	0
Депозити на други финансови институции	7 107	6 330	626	151
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	594 045	356 174	167 636	70 235
Безсрочни депозити	215 674	182 022	28 490	5 162
Срочни депозити	347 198	159 277	129 143	58 778
Спестовни депозити	31 173	14 875	10 003	6 295
Общо депозити	601 284	362 594	168 304	70 386
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10 462	10 462	0	0
Краткосрочни заемни средства	21 618	0	21 618	0
Дългосрочни заемни средства	10 120	10 120	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	20 167	12 878	3 372	3 917
Общо пасиви	663 651	396 054	193 294	74 303
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	63 307	63 307		
Акционерен капитал	32 338	32 338		
Резерви	26 530	26 530		
Печалба/загуба от текущата година	4 439	4 439		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	726 958	459 361	193 294	74 303
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	44 541	31 090	7 103	6 348



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	33 736	21 710	7 500	4 526
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 994	20	1 246	728
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	267	168	84	15
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	164	148	1	15
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 246	1 464	751	31
Приходи от лихви от кредити	29 059	19 904	5 418	3 737
Приходи от дивиденди	6	6	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	12 585	6 305	4 534	1 746
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	606	508	13	85
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	10 335	4 894	4 159	1 282
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	746	743	0	3
Разходи за лихви по заемни средства	438	141	297	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	460	19	65	376
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	21 151	15 405	2 966	2 780
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	9 929			
Реинтегрирани провизии	3 850			
Нетни кредитни провизии	6 079			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 292			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-23			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	16 562			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	27 942			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 961			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	261			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	783			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 439			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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%

* С решение на Общото събрание на акционерите от 21.X.2005 г. юридическото лице е освободено като член на Надзорния съвет и е избран г-н Марин Великов Митев. Очаква се вписване в СГС.

** Освободен като член на УС и изпълнителен директор на банката на заседание на Надзорния съвет от 27.X.2005 г. Очаква се вписване в СГС.



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 281	1 093	1 082	106
Нетни вземания от финансови институции	13 804	6 357	1 592	5 855
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	245	245	0	0
Оборотен портфейл	209	209	0	0
Инвестиционен портфейл	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 643	7 081	9 549	3 013
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	14 985	6 068	6 571	2 346
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 940	320	2 418	202
Други търговски кредити	12 045	5 748	4 153	2 144
Селскостопански кредити	1 081	786	295	0
Потребителски кредити	1 535	344	1 191	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	369	0	330	39
Други кредити	1 895	30	1 237	628
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 865	7 228	9 624	3 013
Минус специфични провизии	222	147	75	0
Активи за препродажба	161	161	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Други активи	1 902	1 839	12	51
Нематериални активи	144	144	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 782	5 782	0	0
Общо активи	44 217	22 957	12 235	9 025
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	28	6	22	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	28	6	22	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	22 219	14 466	2 742	5 011
Безсрочни депозити	10 182	9 077	314	791
Срочни депозити	10 547	4 533	2 124	3 890
Спестовни депозити	1 490	856	304	330
Общо депозити	22 247	14 472	2 764	5 011
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	5 575	1 658	3 917	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 358	0	734	624
Други пасиви	1 059	794	145	120
Общо пасиви	30 239	16 924	7 560	5 755
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	13 978	13 978		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	3 709	3 709		
Печалба/загуба от текущата година	269	269		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	44 217	30 902	7 560	5 755
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	2 254	1 748	100	406


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 025	975	778	272
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	153	19	21	113
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	35	35	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	1 837	921	757	159
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	638	436	66	136
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2	2	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	338	191	38	109
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	238	238	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	55	0	28	27
Разходи за лихви по други пасиви	5	5	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 387	539	712	136
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	147			
Реинтегрирани провизии	77			
Нетни кредитни провизии	70			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	932			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 298			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-49			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	331			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	13			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	269			



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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	34 118	9 986	22 169	1 963
Нетни вземания от финансови институции	51 833	20	13 899	37 914
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	62 210	16 273	27 626	18 311
Инвестиционен портфейл	15 783	12 884	2 315	584
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	267 463	58 654	191 156	17 653
Кредити на бюджета	213	213	0	0
Търговски кредити	241 834	41 415	182 711	17 708
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	130 963	3 758	115 579	11 626
Други търговски кредити	110 871	37 657	67 132	6 082
Селскостопански кредити	15 884	15 884	0	0
Потребителски кредити	8 597	2 955	5 198	444
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 992	87	7 814	91
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	274 520	60 554	195 723	18 243
Минус специфични провизии	7 057	1 900	4 567	590
Активи за препродажба	414	414	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	2 000	2 000	0	0
Други активи	2 498	2 262	232	4
Нематериални активи	1 452	1 452	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 328	4 328	0	0
Общо активи	442 099	108 273	257 397	76 429
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	28 315	13 042	15 187	86
Безсрочни депозити на банки	99	18	0	81
Срочни депозити на банки	20 225	6 534	13 691	0
Депозити на други финансови институции	7 991	6 490	1 496	5
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	271 022	105 225	99 360	66 437
Безсрочни депозити	90 776	62 584	19 647	8 545
Срочни депозити	173 563	42 199	75 502	55 862
Спестовни депозити	6 683	442	4 211	2 030
Общо депозити	299 337	118 267	114 547	66 523
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	71 680	8 952	54 438	8 290
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	11 993	7 522	2 692	1 779
Общо пасиви	383 010	134 741	171 677	76 592
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	59 089	59 089		
Акционерен капитал	15 412	15 412		
Резерви	32 853	32 853		
Печалба/загуба от текущата година	10 824	10 824		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	442 099	193 830	171 677	76 592
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	47 838	34 900	10 276	2 662

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	23 316	5 159	14 733	3 424
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 171	41	290	840
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 456	542	1 168	746
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	449	331	97	21
Приходи от лихви от кредити	19 229	4 234	13 178	1 817
Приходи от дивиденди	10	10	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 296	2 061	5 593	2 642
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	807	524	253	30
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6 308	1 426	2 660	2 222
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	117	12	105	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 064	99	2 575	390
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	13 020	3 098	9 140	782
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 514			
Реинтегрирани провизии	10 337			
Нетни кредитни провизии	-2 823			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 375			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	252			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 571			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	13 122			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	14 919			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2 182			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 913			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	10 824			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Тодор Костадинов Николов Ивайло Цветанов Дончев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Юнион груп“ ООД – 29.06% Европейска банка за възстановяване и развитие – 15% „Борас“ ООД – 14.14%