

# Търговските банки в България

януари – март 2006 г.



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА  
БАНКА



# Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА  
БАНКА

© Българска народна банка, 2006 г.  
**ISSN 1311–4816**

Материалите по раздели II – V са получени за редакционна обработка на 14 юни 2006 г.,  
а по I раздел – на 20 юни 2006 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.

|                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Състояние на банковата система<br>(първо тримесечие на 2006 г.) .....         | 5  |
| II. Методологически бележки .....                                                | 43 |
| III. Надзорни регулации .....                                                    | 45 |
| IV. Баланси и отчети за приходите и разходите<br>(към март 2006 г.) .....        | 49 |
| V. Баланс и отчет за приходите и<br>разходите на отделните търговски банки ..... | 67 |





# I. Състояние на банковата система

(първо тримесечие на 2006 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 .....                      | 16 |
| 4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове .....              | 17 |
| 5. Качество на активите – „А“ .....                                        | 20 |
| 5.1. Анализ на провизиите .....                                            | 24 |
| 6. Доходност – „Е“ .....                                                   | 25 |
| 7. Капитал – „С“ .....                                                     | 30 |
| 7.1. Капиталова адекватност – ниво и тенденции .....                       | 30 |
| 7.2. Свръхкапитал .....                                                    | 32 |
| 8. Ликвидност – „Л“ .....                                                  | 32 |
| 8.1. Ниво и тенденции в основните показатели, измерващи ликвидността ..... | 32 |
| Приложение 1 .....                                                         | 35 |
| Приложение 2 .....                                                         | 38 |





## 1. Въведение

Настоящият анализ акцентира върху основните тенденции в състоянието на банковата система в рамките на първото тримесечие на 2006 г. За база са използвани както месечните и тримесечните надзорни отчети, така и констатациите по линия на инспекциите на място и специализирания надзор. 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 четири от компонентите (CAEL) – всяко тримесечие. Посредством рейтинга по CAEL се улавят текущите колебания във финансовото състояние и рисковият профил на всяка една банка, като при регистрирането на сериозни симптоми за негативни тенденции се инициира предсрочно пълна надзорна инспекция.

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

Запазено е групирането на търговските банки в три групи, както следва: *I група*, включваща 10-те най-големи банки; *II група*, включваща останалите 18 средни и малки банки; и *III група*, включваща клоновете на чужди банки. Стремешът 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. 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

В края на март 2006 г. активите на банковата система достигат 34 013 млн. лв. Спрямо последното тримесечие на 2005 г. те нарастват с 3.5% (1162 млн. лв.), а в сравнение със същия период на миналата година изменението е със значително по-нисък темп (предвид отчетения тогава растеж от 16.7%, или 4156 млн. лв.)<sup>1</sup>. Тримесечното нарастване на балансовото число на системата е финансирано основно с увеличението на депозитите от нефинансови институции и други клиенти (1297 млн. лв.) и с нарастването на собствения капитал на банките (311 млн. лв.). Спрямо края на 2005 г. седем от банките и четири от клоновете на чуждестранни институции свиват дейността си, в т. ч. този на Национална банка на Гърция (в процес на доброволна ликвидация) и Банка Пиреос – клон София, който през отчетния период беше придобит от Пиреос Евробанк<sup>2</sup> (преименувана от април на Банка Пиреос България). Както може-

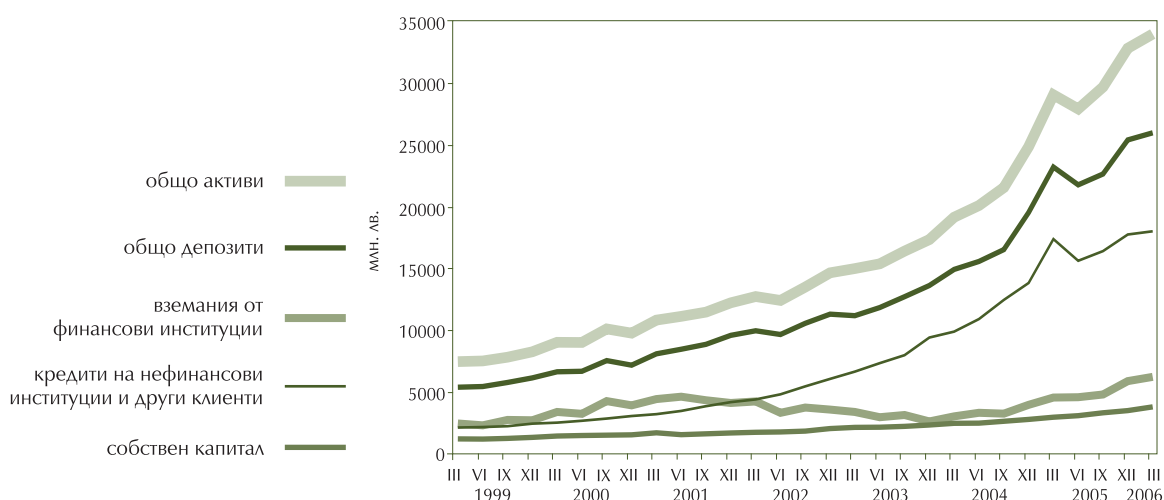
<sup>1</sup> Провокиран от въвеждането на ограниченията в Наредба № 21 на БНБ, кредитният бум през март 2005 г. доведе до увеличение към 31.III.2005 г. на общата сума на активите до 29 073 млн. лв. През първото тримесечие на 2005 г. нарастването на общия кредитен портфейл на банките с 4092 млн. лв. (29.6%) се доближи до обема на новоотпуснатите кредити за цялата 2004 г. (4435 млн. лв.). Предвид на изкуствено предизвиканото рекордно увеличение на кредитната база в края на март 2005 г. сравнителният анализ на годишна база показва известно изкривяване на стойностите за растеж на портфейла, общите активи и на депозитната база на системата.

<sup>2</sup> Извършена е покупко-продажба на търговско предприятие по смисъла на чл. 15 от ТЗ, която е вписана в СГС на 24.III.2006 г.

ше да се очаква, при Пиреос Евробанк е отчетено най-голямо абсолютно и процентно тримесечно нарастване – 880 млн. лв. (163.1%) вследствие от консолидирането на балансите на двете банки в края на март.

Графика 1

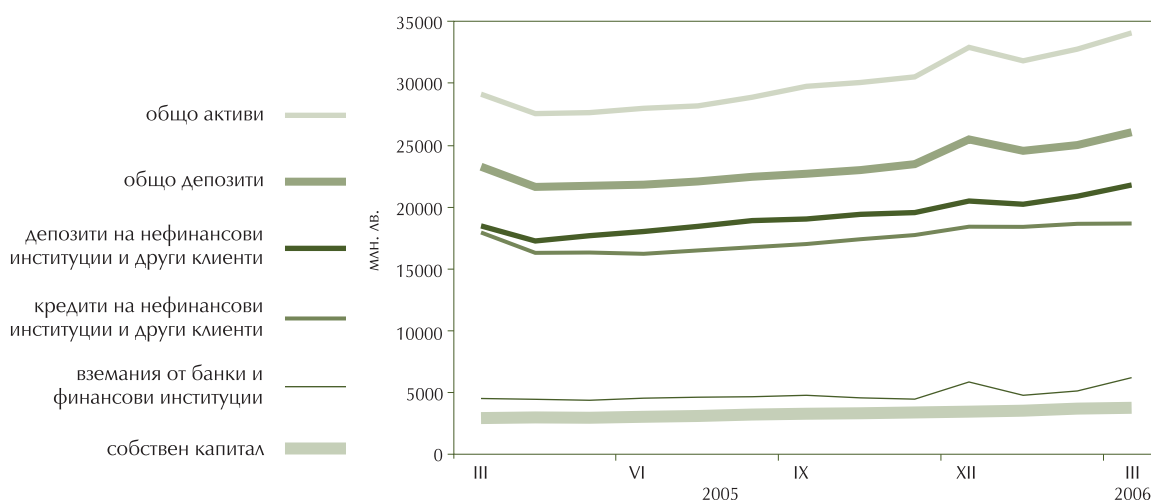
### Динамика на основните балансови агрегати по тримесечия



За периода март 2005 г. – март 2006 г. активите на системата се увеличават с 4939 млн. лв. (17%). Традиционно 10-те най-големи банки запазват съществения си принос както в рамките на текущото тримесечие, така и за последните 12 месеца.

Графика 2

### Динамика на основните балансови агрегати



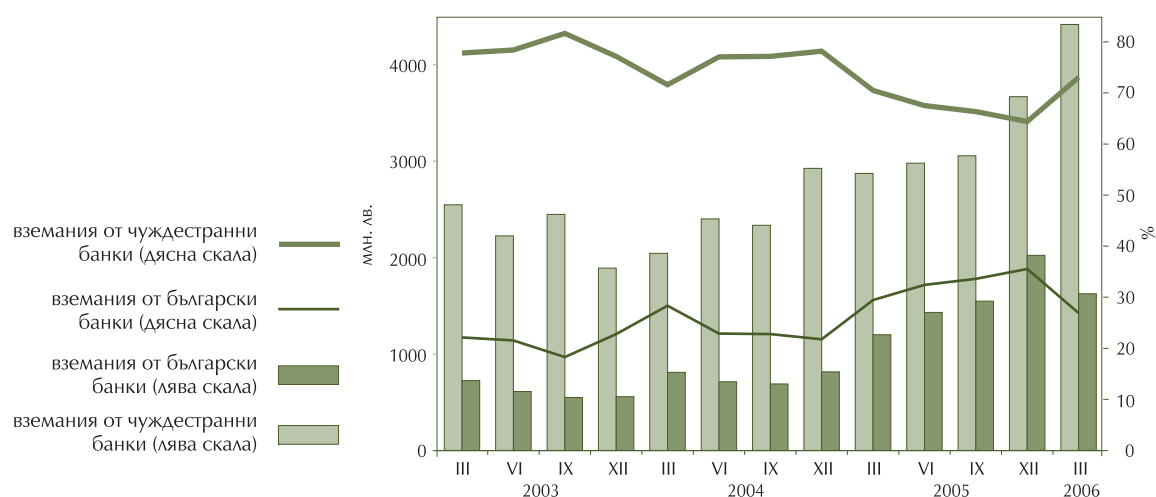
Измененията в балансовите агрегати на търговските банки са следните:

За последните три месеца *паричните средства* се увеличават с 214 млн. лв. (6.6%). Въпреки че седем от банките и три от клоновете на чуждестранни банки отчитат намаление, балан-

совият агрегат на системата нараства поради внасянето на 684 млн. лв. допълнителни минимални резерви от 8 банки, надвишили лимитите към 31.XII.2005 г.<sup>3</sup> Делът на паричните средства в активите на системата слабо нараства до 10.2%. Увеличението за една година е 1084 млн. лв., или 45.8%.

През текущото тримесечие *нетните вземания от финансови институции (ФИ)* се увеличават с умерен темп – 347 млн. лв. (5.9%), за разлика от предходния отчетен период, когато беше регистрирано значително сезонно нарастване. Срочните депозити в банки, които в края на миналата година отбелязаха най-сериозно увеличение заради овърнайт сделките на между-банковия паричен пазар, към 31.III.2006 г. намаляват с 340 млн. лв. (6.8%). Намаление е налице в още два сегмента – *други вземания от банки* и *кредити на други финансови институции*. В края на март динамиката на безсрочните депозити в банки (растеж от 681 млн. лв., 108.2%) обуславя нарастването на нетните вземания от ФИ до 6189 млн. лв. В рамките на системата обемът на отпуснатите кредити на банки нараства с 13 млн. лв., или 23.2%. За последните 12 месеца нетните вложения във финансови институции нарастват с 1682 млн. лв., или 37.3%, от които 1267 млн. лв. са резултат от увеличението на срочните депозити в банки. През отчетното тримесечие вземанията от чуждестранни финансови институции отчитат растеж от 749 млн. лв. (20.4%), който е формиран предимно от новите безсрочни депозити в нерезидентни банки. В резултат към 31.III.2006 г. сумата на безсрочните и срочните влогове в чуждестранни кредитни институции заема 73.2% от общите депозити в банки (64.5% в края на миналата година). За една година вземанията от чуждестранни банки се увеличават с 1546 млн. лв. (53.8%), в т. ч. 1527 млн. лв. депозити.

Графика 3  
Вземания от финансови институции



През текущото тримесечие *активите в оборотен портфейл* намаляват със 7 млн. лв. (0.3%) и техният дял в активите на системата незначително се свива до 6%. Намалението е обусловено както от продажби и настъпили падежи на ценни книжа, така и от понижението на справедливата стойност на българските ДЦК, които заемат 74% от портфейла. Към 31.III.2006 г. в резултат на отрицателни преоценки, породени от негативни пазарни трендове, банковата система понижава нетния си доход от инвестициите в оборотен портфейл до 7.3

<sup>3</sup> За третото тримесечие на 2005 г. внесените допълнително ЗМР са в размер на 383 млн. лв., а изчислената сума към 31.III.2006 г. възлиза на 997 млн. лв.

млн. лв. при 49.5 млн. лв. през същия период на миналата година. Намаление на активите се наблюдава при половината от банките, които отчитат търговски портфейл. В резултат от промяната в пазарната конюнктура през тримесечието е спряна тенденцията към растеж на инвестициите в ЦК на местни емитенти и делът им се свива с 2 процентни пункта до 91.5%. Намалението на българските ДЦК (с 5.1%, 81 млн. лв.) не се компенсира от придобитите други дългови и капиталови инструменти, издадени от резиденти. В същото време ценните книжа на чуждестранни емитенти се увеличават с 35 млн. лв. (31%) главно чрез закупени ДЦК на други страни (преобладават тези от приложения № 1 и № 2 на Наредба № 8). През тримесечието тежестта на чуждестранните ЦК в оборотния портфейл се разширява с 1.7 процентни пункта до 7.3% (при 23.3% преди 12 месеца).

В края на март 2006 г. валутната структура на оборотния портфейл не търпи съществена промяна, като 41% от инвестициите са в местна валута, 36% в евро и 23% в други валути. В годишен хоризонт размерът на вложенията на банките в оборотния портфейл нараства с по-нисък темп от този на активите (7.4%, или 140 млн. лв.), което се обяснява с въведеното от юли 2005 г. капиталово изискване за позиционен риск при наличието на съществен търговски портфейл.<sup>4</sup>

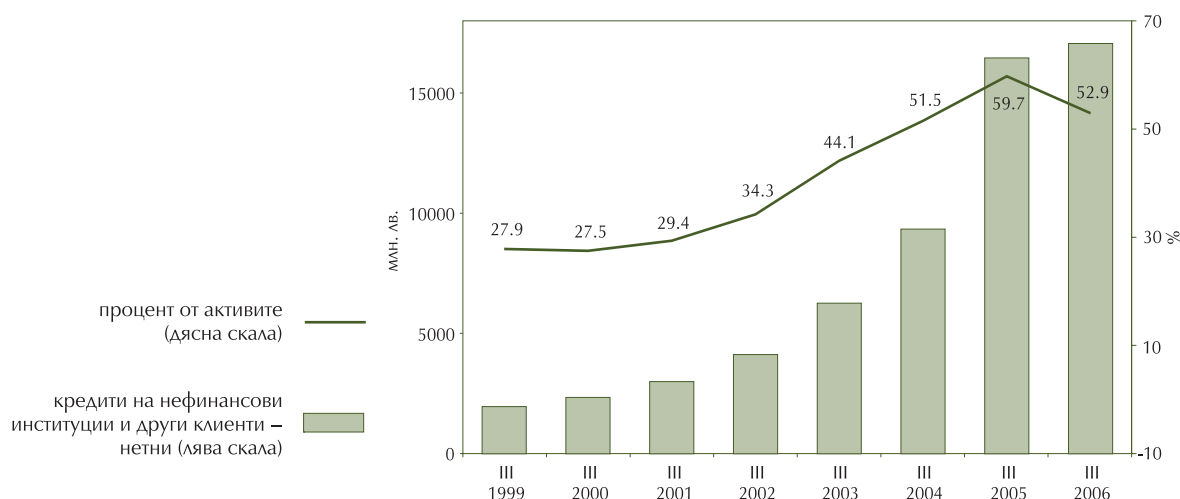
През последното тримесечие *инвестиционният портфейл* нараства с 4.6%, или 124 млн. лв., а за една година – с 66.7% (1128 млн. лв.). В сравнение с края на миналата година той запазва дела си в активите на системата на 8.3%, а спрямо март 2005 г. увеличава тежестта си с 2.5 процентни пункта. Над половината от тримесечния растеж е формиран от три банки. Основното нарастване на инвестиционния портфейл се дължи на книжа, деноминирани в евро. В резултат на това в края на тримесечието делът на инвестициите в евро слабо се покачва до 42%, а този в местна валута се запазва на 35.9%. Продължава тенденцията към нарастване на инвестиционния портфейл в частта на инвестициите за продажба (183 млн. лв., или 11.8%) и на свиване в позицията „държани до падеж“ (спад от 59 млн. лв., или 5.1%). Така ЦК за продажба вече заемат 61.5% от инвестиционния портфейл на системата, като се има предвид, че година по-рано делът им е бил 32%. Свиването в инвестициите до падеж е обусловено от падежиране на ценни книжа на емитенти от приложения № 1 и № 2 на Наредба № 8. За увеличаването на инвестициите за продажба в системата най-съществен принос имат дълговите ценни книжа на чуждестранни емитенти – както от приложения № 1 и № 2 на Наредба № 8, така и емитирани от корпорации нерезиденти. Вследствие от това делът на пласментите в дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти за продажба, отговарящи на критериите за отчитане по справедлива стойност, се повишава до 27.6% в общия инвестиционен портфейл на системата.

Спрямо предходния отчетен период през текущото тримесечие *брунтите кредити* нарастват със забавен темп – 1.4% (255 млн. лв.). За да избегнат по-строгите санкции в Наредба № 21, които са в сила от началото на тази година, през тримесечието някои от активно кредитиращите банки извършиха продажба на част от кредитите си. По информация от цесионните договори през тримесечието са прехвърлени кредитни портфейли за близо 1 млрд. лв. Обект на сделките са както търговски заеми, така и кредити на населението.

За една година брунтите кредити в системата се увеличават със 732 млн. лв., или 4.1%.

<sup>4</sup> Дванадесет от търговските банки не заделят собствени средства за покриване на позиционен риск според изискванията на Наредба № 8, тъй като нямат съществен търговски портфейл.

Графика 4  
Кредити на нефинансови институции и други клиенти



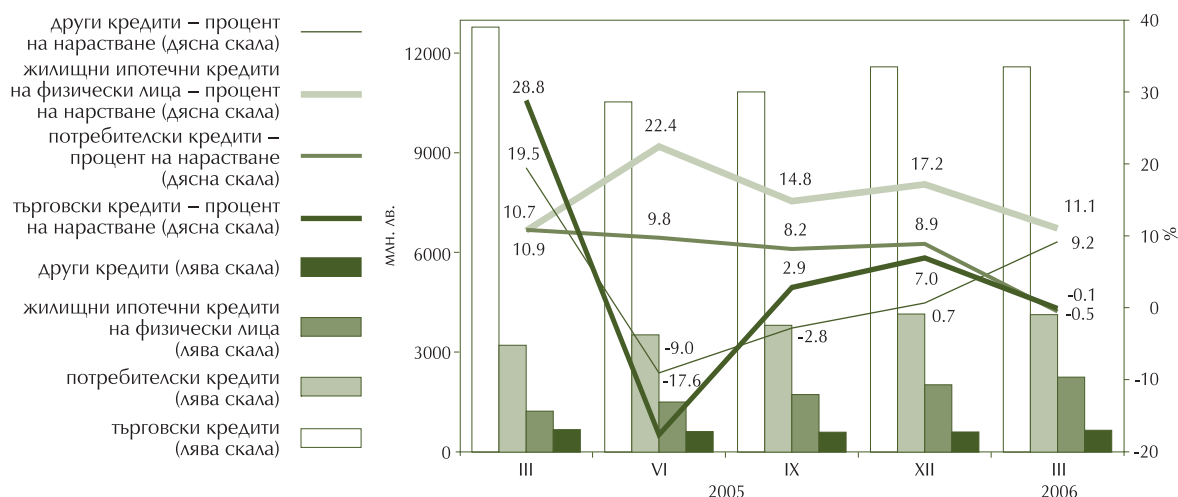
*Нетните кредити* (общият портфейл, намален с размера на заделените провизии) продължават да заемат преобладаващ дял в актива, като спрямо 31.XII.2005 г. е отчетено намаление на тежестта с един процентен пункт до 52.9% (една година по-рано стойността е 59.7%). В едногодишен хоризонт балансовата позиция нараства с 634 млн. лв. (3.7%), а през последното тримесечие – с 267 млн. лв. (1.5%), което се дължи основно на новоотпуснати жилищни ипотечни кредити. Тримесечната динамика е силно повлияна от извършените продажби на кредитни портфейли и от стремежа на банките да не поддържат допълнителни ЗМР. При 15 банки разширяването на кредитния портфейл надвишава заложения в Наредба № 21 осреднен темп от 23%, но само 9 от тях са внесли допълнителни ЗМР през май 2006 г. поради това, че са превишили и втория регулатор в наредбата.<sup>5</sup>

По отношение на вътрешната структура на кредитния портфейл продължава тенденцията към засилване тежестта на жилищните ипотечни кредити (от 11% на 12.1% за едно тримесечие) за сметка на свиването на дела на търговските кредити до 62.2%. Търговските заеми слабо намаляват (спад с 6 млн. лв., или 0.1%) поради редуцирането в сегмента *кредити за търговско и недвижимо имущество*. За същия период жилищните заеми се увеличават с 225 млн. лв. (11.1%). С продажбата на потребителски заеми на ниво банкова система за първи път е отчетен отрицателен растеж на тези кредити (спад от 19 млн. лв., 0.5%).

В едногодишен хоризонт размерът на новите кредити за населението (общо потребителски и ипотечни заеми) възлиза на 1945 млн. лв. (с превес на жилищните с почти 100 млн. лв.). За същия период търговските кредити намаляват с 1195 млн. лв. (спад с 9.4%) в полза на засилването в банкирането на дребно. По-ниската му стартова база е предпоставка за значително по-високия едногодишен растеж (съответно 83% при ипотечното кредитиране и 28.8% при потребителското), но трябва да се отбележи, че е налице намаляваща тенденция.

През отчетното тримесечие кредитите на бюджета нарастват с 20 млн. лв. (54.4%), селскостопанските заеми се увеличават с 12 млн. лв. (3.4%), а другите кредити – с 24 млн. лв. (11%).

<sup>5</sup> Допълнителните ЗМР към 31.III.2005 г. са в размер на 998 млн. лв.

Графика 5  
Динамика на кредитите

Валутната структура на нетния кредитен портфейл несъществено се променя, като в края на март 2006 г. левовите кредити продължават да имат лек превес (52.6% от общия размер). Делът на кредитите в евро е 43.9%, а на отпуснатите в други валути – 3.4%. През тримесечието кредитите в левове нарастват с 220 млн. лв., а тези в евро – със 160 млн. лв. Новоотпуснатите заеми в други валути продължават да намаляват (спад от 113 млн. лв., или 15.6% при понижение на курса на щатския долар с 2.5%).

В краткосрочен хоризонт темповете на нарастване на кредитите (в т. ч. и на заемите за физическите лица) ще продължат да зависят от разпоредбите на Наредба № 21. Възможността на банките да прехвърлят портфейли от кредити доби по-сериозни мащаби през отчетното тримесечие и към 31.III.2006 г. „олекването“ на банковите кредитни портфейли представлява 5.5% от кредитите на системата. Очаква се повечето банки да спазват наложените им ограничения от Наредба № 21 с изключение на тези институции, които разполагат с възможности да внасят допълнителни резерви.

## 2.2. Структура на пасивите и собствения капитал

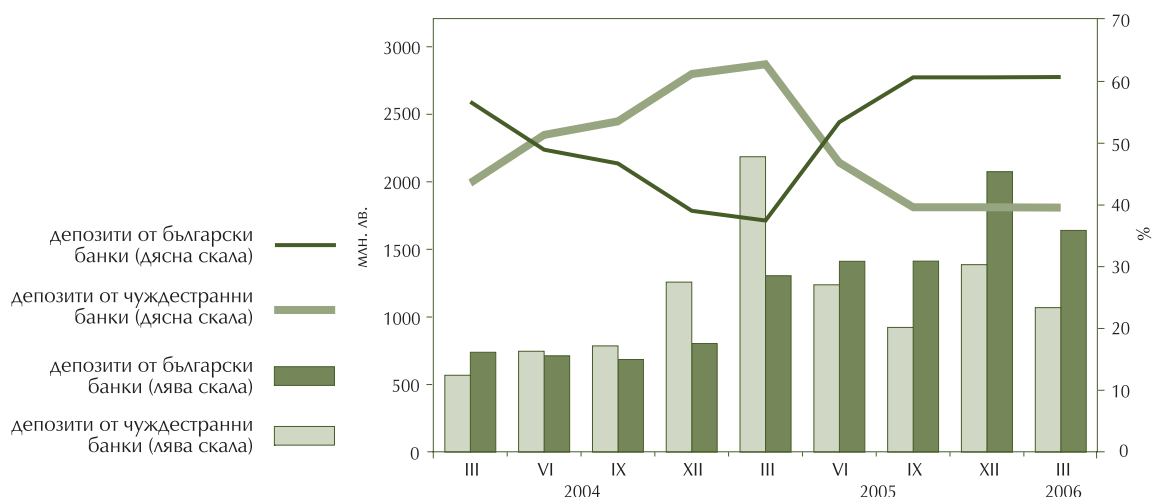
През текущото тримесечие се прояви очакваната противоположна динамика на привлечените депозити от финансови институции и спрямо 31.XII.2005 г. е регистриран спад на тези средства със 711 млн. лв. (14.3%). Подкрепяни от повишаващите се лихвени нива депозитите от нефинансови клиенти продължават да нарастват устойчиво и тримесечният растеж възлиза на 6.3%, или 1297 млн. лв. Така общата депозитна база, която е основният източник за финансиране на ръста на активите на банковата система, се увеличава с 586 млн. лв. (2.3%) и достига 25 998 млн. лв. През последните 12 месеца депозитите от финансови и нефинансови институции се увеличават с 2784 млн. лв. (12%).

Тримесечното намаление на депозитите от финансови институции е формирано от 22 банки. Динамиката е обусловена от изменението при срочните депозити от банки – спад от 799 млн. лв. (24.7%), от които 308 млн. лв. са на чуждестранни кредитни институции. През текущото тримесечие привлечените безсрочни и срочни депозити от чуждестранни банки намаляват с 316 млн. лв. (22.9%), в резултат на което техният принос в депозитите от банки леко се свива до 39.5%.



Графика 6

## Динамика на депозитите от финансови институции



Привлечените *депозити от нефинансови институции* достигат 21 743 млн. лв. и заемат 63.9% в пасива на баланса. За последните 12 месеца те се увеличават с 3302 млн. лв. (17.9%), тъй като повечето банки отбелязват растеж (с изключение на седем). През тримесечието намаление на депозитите на НФИ се наблюдава в 12 банки.

По отношение на вътрешната структура на депозитите най-голямо нарастване за една година отбелязват срочните депозити – 1990 млн. лв. (22.1%), следвани от безсрочните депозити – 1117 млн. лв. (15.5%) и спестовните депозити – 195 млн. лв. (8.6%).

Прегледът на валутната структура на *общата депозитна база* от финансови и нефинансови клиенти показва, че в едногодишен хоризонт депозитите в левове нарастват с по-бърз темп (1930 млн. лв., 19.2%) спрямо тези в евро (1486 млн. лв., 17.3%). В същото време ресурсът в други валути се свива със 73 млн. лв. (1.8%). През текущото тримесечие динамиката се засилва както при депозитите в евро (растеж от 1379 млн. лв., 15.8%), така и при другите валути (спад с 305 млн. лв., 7.3%), докато левовите влогове отбелязват намаление от 73 млн. лв., (0.6%). Така към 31.ІІІ.2006 г. привлеченият ресурс в местна валута заема 46.1% в общата депозитна база, а този в евро увеличава дела си до 38.8%.

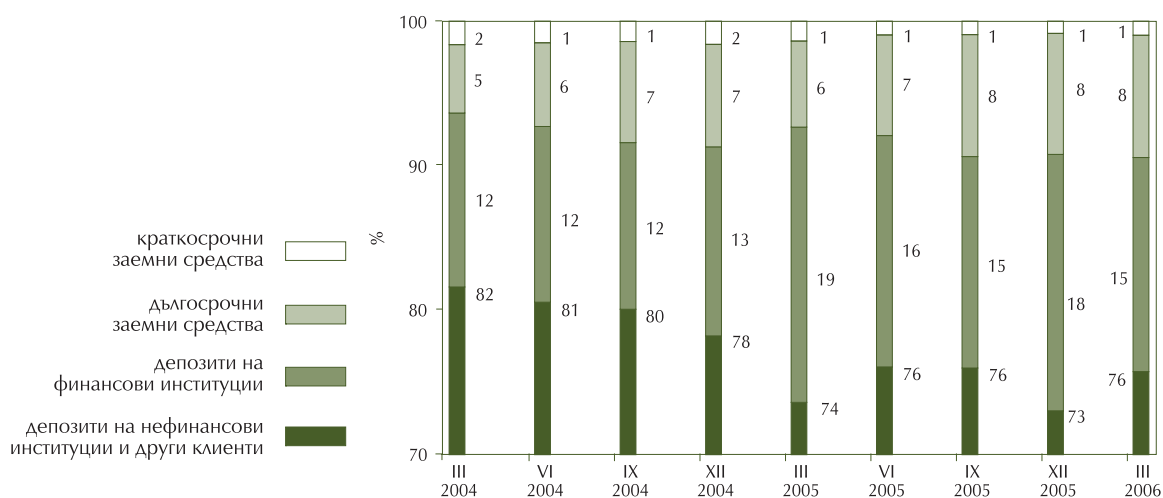
*Краткосрочните заемни средства* през отчетното тримесечие нарастват с 46 млн. лв. (19.5%), а за една година в тази позиция е регистриран спад от 62 млн. лв. (18.1%). Делът на краткосрочните средства във фондовете за финансиране остава скромнен – в края на 2005 г. той е 0.8% г., а към 31.ІІІ.2006 г. – 1%. Тримесечното увеличение на балансовата позиция е формирано основно от две банки.

*Дългосрочните привлечени средства* и през текущото тримесечие следват тенденция към нарастване, като изменението за периода е 80 млн. лв. (3.4%), а за една година – 934 млн. лв. (62.6%). Носители на годишното нарастване са 13 банки, само три от тях обаче формират основния обем. Засилващата се роля на дългосрочните привлечени средства се илюстрира с нарастването на техния дял в източниците за финансиране от 6% на 8.5% за една година (при 8.4% към 31.ХІІ.2005 г.). Дългосрочните кредити от чуждестранни банки се увеличават с 42 млн. лв. и представляват 90.1% от получените заемни средства от кредитни институции (при 88.7% през предходното тримесечие). Преобладаващата част от привлечения дългосрочен ресурс в банковия сектор е деноминирана в евро (83%) и едва 5.2% – в други валути.



През отчетното тримесечие общият размер на всички *фондове за финансиране* (без капитала) нараства със 712 млн. лв., (2.5%). За една година обемът им се увеличава с 3656 млн. лв. (14.6%).

Графика 7  
Общо фондове



През текущото тримесечие балансовият агрегат *собствен капитал* отбелязва растеж от 9% (311 млн. лв.), който е със 7.5 процентни пункта по-висок от този на кредитите. Решаващи за динамиката на показателя са реализираната печалба за първата четвърт на годината в размер на 214 млн. лв. и подкрепата на капитала с емисия на обикновени акции в три от банките. В едногодишен хоризонт собственият капитал на системата се увеличава с 837 млн. лв., или 28.7%.

#### Промени в собствеността

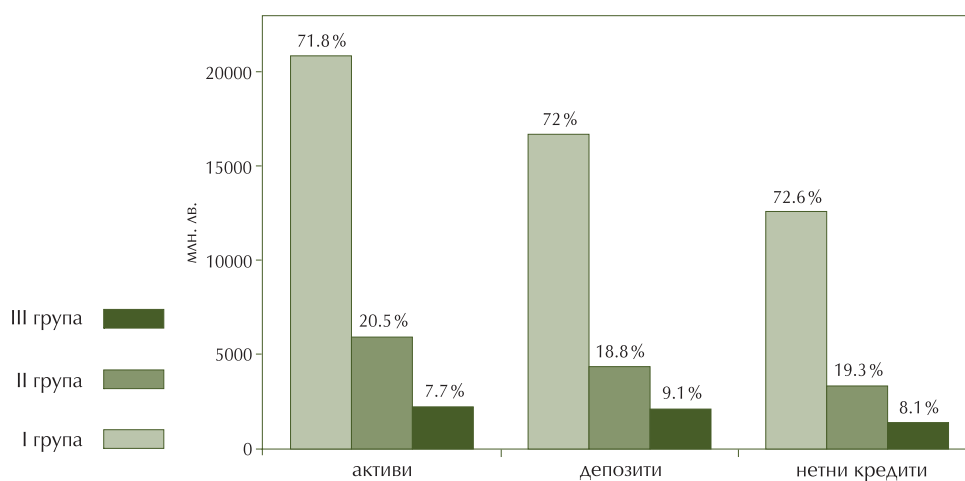
„ЕФГ Юробанк Ергасиас“ АД (EFG Eurobank Ergasias S.A.) придоби пряко 75.33% от увеличението на капитал на Българска пощенска банка (97.8 млн. лв.), а заедно с притежавания акционерен дял в нейното дъщерно дружество „КЮХ Болкан Холдингс Лимитид“ (СЕН Balkan Holdings Limited) доби правото да притежава пряко и косвено до 100% от увеличения капитал на банката. Притежаваните от БТК ЕАД поименни акции на Българска пощенска банка са прехвърлени на акционера „КЮХ Болкан Холдингс Лимитид“, в резултат на което дружеството вече притежава 24.33% от капитала на банката.

В резултат от увеличението на акционерния капитал от 56 млн. лв. на 69.7 млн. лв. „Валхамар груп ЛТД“, Британски Вирджински острови, чрез пряко и лично притежаваното от него дружество „Новатор Файненс България С.а.р.л.“, Люксембург, придоби 34% от капитала на Стопанска и инвестиционна банка.

### 2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

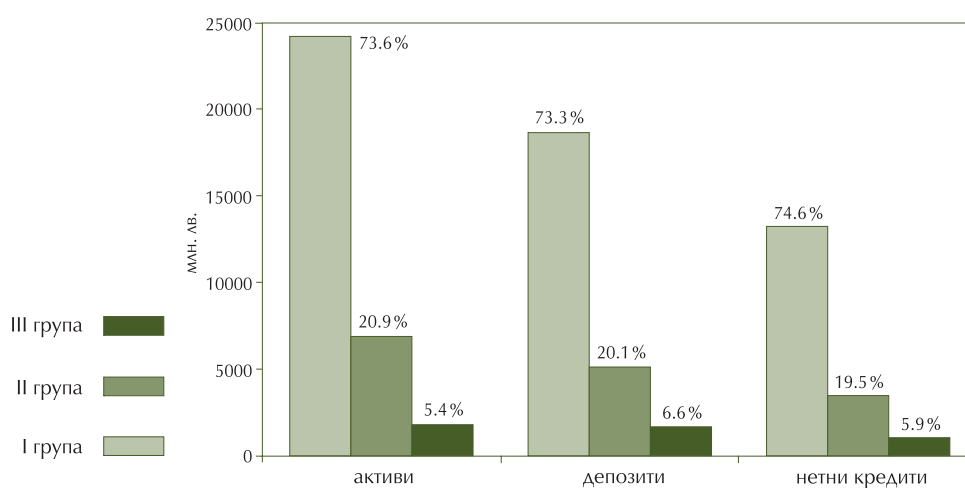
Графика 8

Пазарен дял на групите банки към март 2005 г.

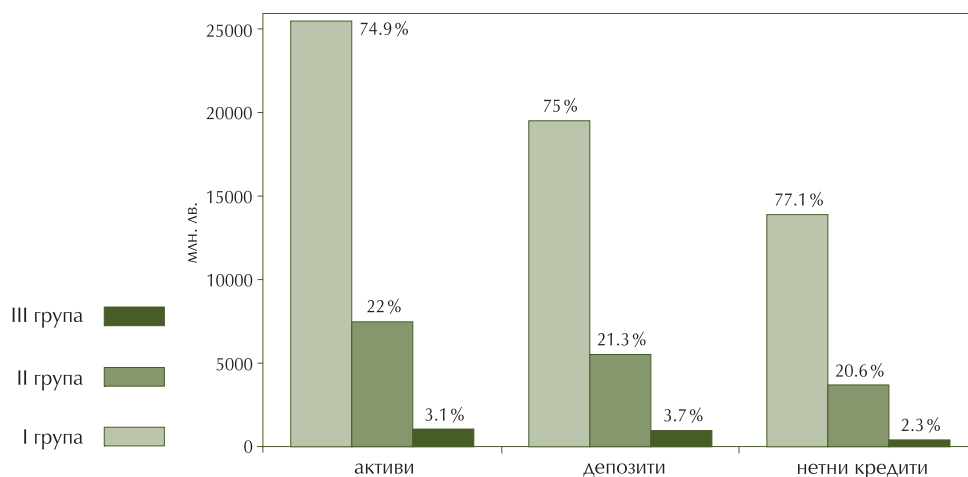


Графика 9

Пазарен дял на групите банки към декември 2005 г.



Графика 10  
Пазарен дял на групите банки към март 2006 г.

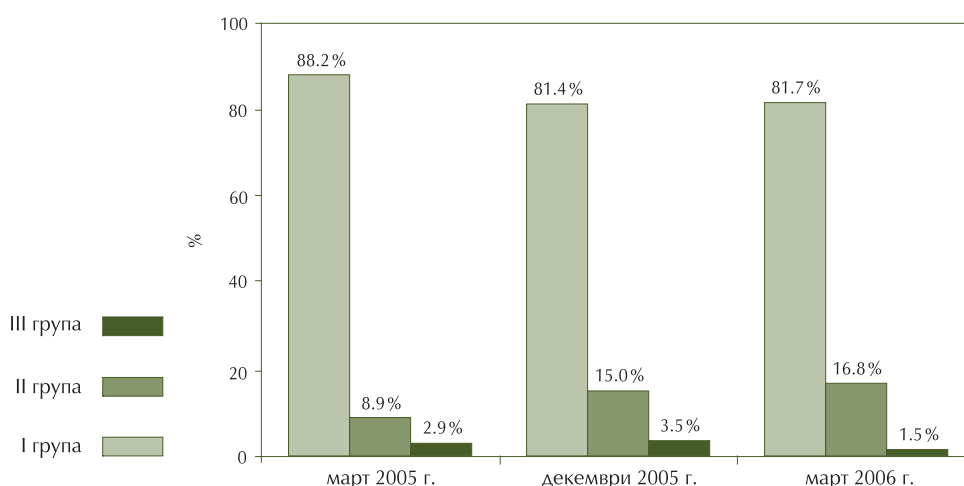


През отчетното тримесечие пазарните дялове на трите групи банки претърпяха промени, повлияни от консолидирането на Пиреос Евробанк и Банка Пиреос – клон София. Тъй като до момента на сливането Банка Пиреос – клон София, има най-голямо балансово число в групата на клоновете, пазарните дялове на трета група значително се свиват спрямо края на миналата година. Към 31.ІІІ.2006 г. *десетте най-големи банки* притежават 74.9% от активите на системата (с 1.3 процентни пункта повече), а институциите от втора група засилват позициите си с 1 процентен пункт – до 22%. Това става за сметка на дела на клоновете на чуждестранни банки, който намалява с 2.3 процентни пункта и представлява едва 3.1% от балансовото число на банковия сектор.

### 3. Състояние и тенденции в оперативния резултат

През първото тримесечие на годината банковата система реализира нетна печалба в размер на 214 млн. лв. Спрямо същия период на 2005 г. финансовият резултат се увеличава с 85 млн. лв. (65.8%). Сравнението с периода март 2004 – март 2005 г., когато нарастването е само 12.9% (15 млн. лв.), е показателно за повишената доходност на системата въпреки засилената конкуренция и свиването на лихвения марж. Основен принос за формирането на печалбата на системата има нетният лихвен доход, който нараства с 68 млн. лв. (22.6%), но спрямо предходния 12-месечен период отбелязва намаляващ темп на растеж с 12 процентни пункта. Съществено влияние за рязкото повишение на печалбата към 31.ІІІ.2006 г. оказва намалението на нетните кредитни провизии с 55 млн. лв. (86%).

Подробен анализ на тенденциите, източниците на приходи, както и на приноса на отделните банки, е представен в раздел „Доходност“ на анализа.

Графика 11  
Печалба

### Индекс на концентрация на пазара ННІ

Индексът показва умерена концентрация при потребителските кредити, спестовните депозити и краткосрочните заемни средства на Банка ДСК, както и при селскостопанските кредити на ОББ. Висока остава концентрацията при всички позиции на първа група, докато групата на средните и малките банки отчита високи стойности при другите кредити и вземания и краткосрочните заемни средства, а умерена – при селскостопанските кредити.

## 4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

Обичайно първото тримесечие е период, през който банките отчитат резултатите за предходната година и приемат бизнес планове си за текущата. Това дава своето отражение и върху процесите, оформящи рисковия профил на институциите и системата. По отношение на основните направления на дейността системата открои следните характеристики:

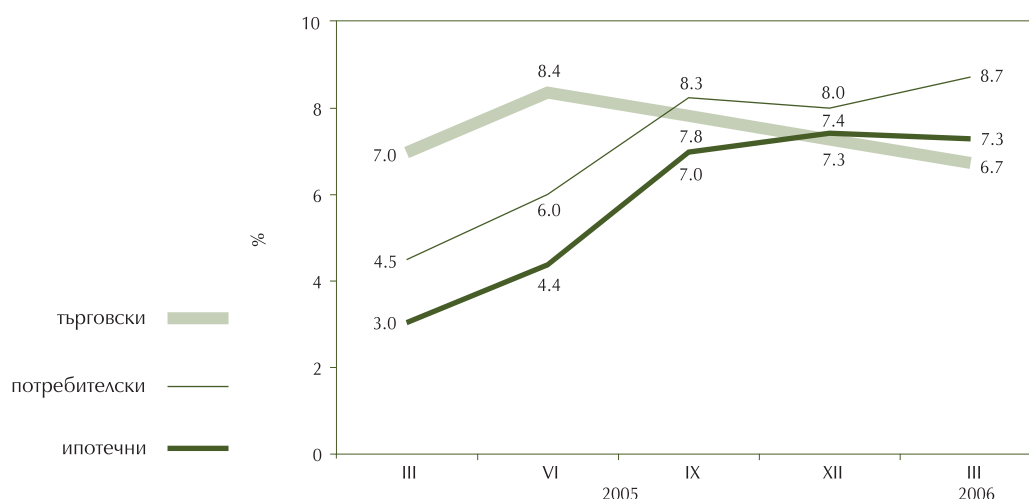
- **Запазени бяха добрите параметри в качеството на активите.** На ниво система и банкови групи не настъпиха значими промени, които да доведат до промяна в тенденциите на поведение на отделните банки. Кредитният риск продължи да доминира, но поради допълнителните рестрикции върху нарастването на този тип активи част от основните играчи предприеха действия по снижаване на остротата му основно посредством прехвърляне на активи (редовни кредити) на компаниите майки или на свързани с тях дъщерни дружества. Това не оказва влияние върху темпа на нарастване на класифицираните кредити, но доведе до известно нарастване на дела им в общата сума на кредитите при някои банки.
- **Доходността бе на приемливо равнище,** като в рамките на периода се забелязват наченки на известна промяна при банките с проблематична доходност. Регистрирано е подобрене на някои основни показатели (напр. при доходите от основна дейност), леко снижение се отбелязва при разходите за издръжка на дейността. За периода е регистрирана фундаментална промяна в доходността на инвестициите в оборотен портфейл. Система-

та и преобладаващата част от банките регистрират отрицателен капиталов доход, компенсиран от приходите от лихви на портфейлите. В резултат е налице цялостен спад в приноса на този тип операции за възвръщаемостта на активите и капитала. Не случайно някои банки предприеха (или заявиха намерението си да предприемат) действия по хеджиране на инвестициите и/или намаляване на вложенията в този тип активи.

- **По отношение на собствените средства** системата и банките отговориха адекватно на риска в дейността си. Значима част от печалбата за 2005 г. бе реинвестирана, което обуслови по-високи стойности на регулаторите в края на март 2006 г. спрямо декември 2005 г. Независимо от това банките с по-рисково поведение, както и тези със склонност към заобикаляне на регулаторите намериха начин да продължат активността си по линия на кредитирането на лица и фирми в делова свързаност, да отпускат значими от гледна точка на капитала си ресурси на фирми с твърде къса делова история. По този начин те формират обосновани съмнения за по-високия риск, който поемат.
- **Ликвидната позиция не бе източник на значим риск за банките.** Те продължиха политиката си да инвестират адекватен на структурата на финансирането и съобразен с характеристиката на изходящите потоци ресурс във високоликвидни активи. Гарантирано е добро равнище на покритие на привлечените средства, при това без индикации за по-висока от характерната за предходни периоди динамика на депозитите. В случаите на значими депозитни концентрации (индикатор за по-висок потенциален ликвиден риск) са налице достатъчни по обем и подходящи по матуритет ликвидни активи.
- **При доминиращ брой банки бе регистрирано спазване на надзорните регулации.** Независимо че отдавна регулаторната рамка не е обект на пренебрежително отношение, налице са случаи на неспазване изискванията за единични големи експозиции, за кредитиране на икономически свързани лица, за вложения в ДМА и поддържане на валутна позиция по отношение на собствените средства над разрешените лимити.

И през разглеждания период определяща роля за рисковия профил на банките продължи да играе кредитният риск. Нарастването на кредитите бе 1.39% за брутните и 1.50% на нетните. Ниските темпове на растеж не обусловиха фундаментална промяна в класификационната структура, отразяваща остротата на риска. Проблематичността в сегмента на потребителските кредити продължи да е сред водещите характеристики на кредитния портфейл на системата. В края на март 2006 г. дялът на класифицираните потребителски кредити достигна 8.73% (8.01% към края на 2005 г. и 4.50% към март 2005 г.). Сходни тенденции се регистрират и при ипотечните кредити. Класифицираната им част нараства с 14 млн. лв. и достига 164 409 хил. лв. (7.30% от портфейла при 7.43% към декември и 3.04% в края на март 2005 г.). Посочените процеси в сегмента кредити за домакинствата потвърждават основателността на предприетите в края на 2005 г. и началото на 2006 г. допълнителни мерки по отношение степента на провизираност на кредитите за граждани и капиталовото покритие на ипотечния сегмент. За разлика от тях търговските кредити подобриха класификационната си структура – налице е спад от 63 млн. лв. (7.44%). Доброто качество на корпоративния сегмент от кредитния портфейл се потвърждава и от характеристиката на кредитите над 1 млн. лв. Дялът на редовните е 92.46% (91.79% в края на 2005 г.), а на класифицираните като „необслужвани“ – 1.49% (1.62%). Като абсолютна сума кредитите над 1 млн. лв. намаляват с около 125 млн. лв., съответно редовните спадат с 60 млн. лв., а класифицираните като „необслужвани“ с 12 млн. лв. Очевидно подобрението в класификационната структура не е резултат от игра с обемите, а отразява фундаментални качества на този тип пласменти.

Графика 12  
Класифицирани кредити като процент от общо кредити (по портфейли)



На база на тези тенденции може да се направи изводът, че по отношение на кредитния риск системата и основните ѝ сегменти не регистрираха съществена промяна. Активността бе съсредоточена върху по-нататъшна продуктова иновация при променени (в някои случаи значими) лихвени условия по кредитите и депозитите. Корпоративният сегмент се представя добре, като няма основания за засилено безпокойство, докато кредитите за граждани и домакинства все още се разглеждат като имащи потенциал за растеж. Банките не свързват проблемите в обслужването на част от този тип кредити с нараснала задлъжнялост и затруднен капацитет на кредитополучателите. В този смисъл следва да се очаква нарастване на дела им в общата сума на кредитите, като темповете на растеж ще са около и под допустимите от ограничителните мерки.

Тримесечието не промени характеристиките на пазарния риск. В края на март за неговото покритие са ангажирани 3.97% от собствените средства на системата (при 3.78% в края на декември 2005 г.). В структурно отношение също не настъпиха промени: 88.8% от еквивалента на рисково-претеглените активи е за позиционен риск, 5.6% е за риск от инвестиции в капиталови инструменти и 11.1% са за покритие на риска от валутните позиции на банките. Прямо предходното тримесечие е налице известна промяна, свързана с леко нарастване на дела на капиталовите инструменти и валутната позиция по отношение на собствените средства. Това изменение обаче не следва да се интерпретира като промяна в структурата на параметрите на пазарния риск, а отразява по-скоро динамиката в търговския портфейл при някои банки. Валутният риск е нисък, като 12 от общо 28 банки докладват позиция, ангажираща собствени средства. Лихвеният компонент на пазарния риск също е с адекватно капиталово покритие. В допълнение към това са и ниските стойности на лихвения дисбаланс – GAP позицията е с доминиране на лихвените пасиви и представлява (-1.41%) от активите на системата.

И през разглежданото тримесечие степента на чувствителност на банките и системата към ликвиден риск остана ниска. Коефициентът на ликвидните активи, отразяващ дела им в общата сума на активите, запази нивата си над 30% – 30.7% към март 2006 г. (при 31.3% в края на декември 2005 г.), като по този начин гарантира хипотезата на теглене на значим ресурс от банките.

## 5. Качество на активите – „А“

- Темпът на нарастване на класифицираните кредити (19%) намалява чувствително спрямо предходната година (когато е бил 63%) и се доближава до тримесечния растеж на активите на банковата система (17%).
- Намалението на класифицираните активи с 20 млн. лв. през тримесечието не е основание да се счита, че е настъпила промяна в поведението на банките по отношение качеството на кредитните решения и стандартите за обезценка, които те следват.

Настоящото тримесечие не донесе съществени промени по отношение на наблюдаваните процеси в предходни периоди:

- нарастване на кредитния портфейл на банките съобразно с изискванията на Наредба № 21, съчетано с продажба на портфейли редовни кредити при част от банките с цел ненарушаване на лимитите и възможности за растеж на кредитите;
- по-ясно изразен процес на „замърсяване“ на потребителския сегмент (потребителски и жилищни ипотечни кредити) спрямо корпоративния;
- добро ниво на пласментите в банки, съчетано с ниска степен на провизираност на тези вземания;
- инвестиции в познати финансови инструменти – пласменти в ЦК на българското правителство и на правителствата на централни банки от приложения № 1 и № 2 на Наредба № 8 на БНБ.

Независимо от сравнително стабилните нива на показателите за качество на активите следва да се има предвид фактът, че при пълни надзорни инспекции се установява неспазване на изискванията на Наредба № 9 за класифициране на рисковите експозиции. Затова при част от институциите (особено при тези, попадащи в зоната на повишен кредитен риск) тези показатели могат да бъдат подвеждащи за нивото на поетия от институциите риск. Доказателство за това е значителната динамика на коефициентите след като бъдат взети операции по прекласифициране на експозиции и заделяне на провизии след приключила надзорна инспекция.

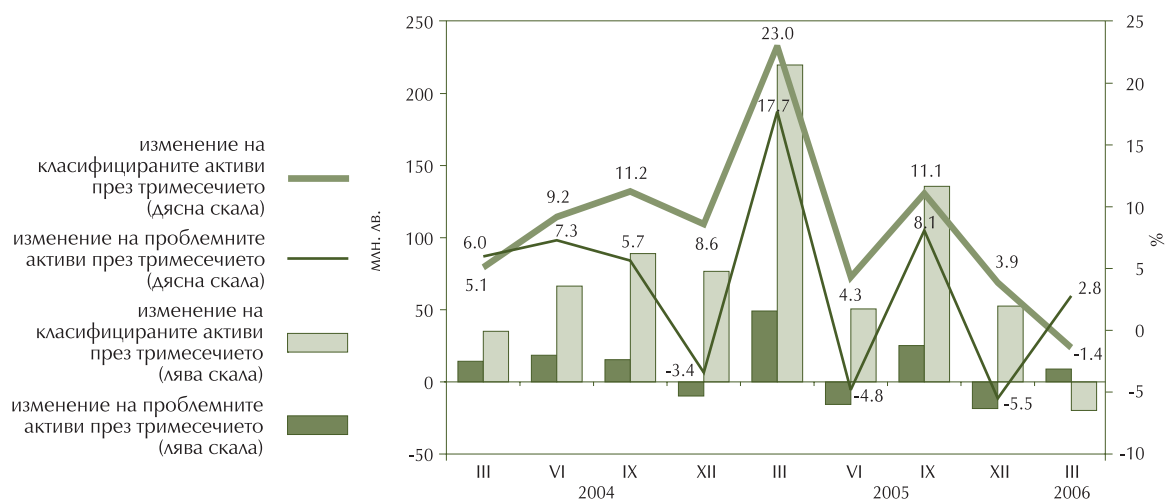
Динамиката на показателите за качество на активите не сочи съществени изменения в посока влошаване както на ниво група, така и за системата като цяло.

*Проблемните активи* остават под 1% от brutните активи на системата, като абсолютният им размер в края на първото тримесечие на 2006 г. е без промяна спрямо същия период на 2005 г. (326 млн. лв.). При половината от банките от първа и втора група тези активи намаляват спрямо предходното тримесечие. За първи път от 2003 г. *класифицираните активи* на системата намаляват в рамките на едно тримесечие (с 20 млн. лв., или 1.4%), достигайки до 4.02% от brutните активи. В едногодишен хоризонт класифицираните активи нарастват с 219 млн. лв. (19%) в резултат от увеличението при близо половината от банките в системата, но изменението е два пъти по-малко спрямо предходния 12-месечен период (451 млн. лв.).



Графика 13

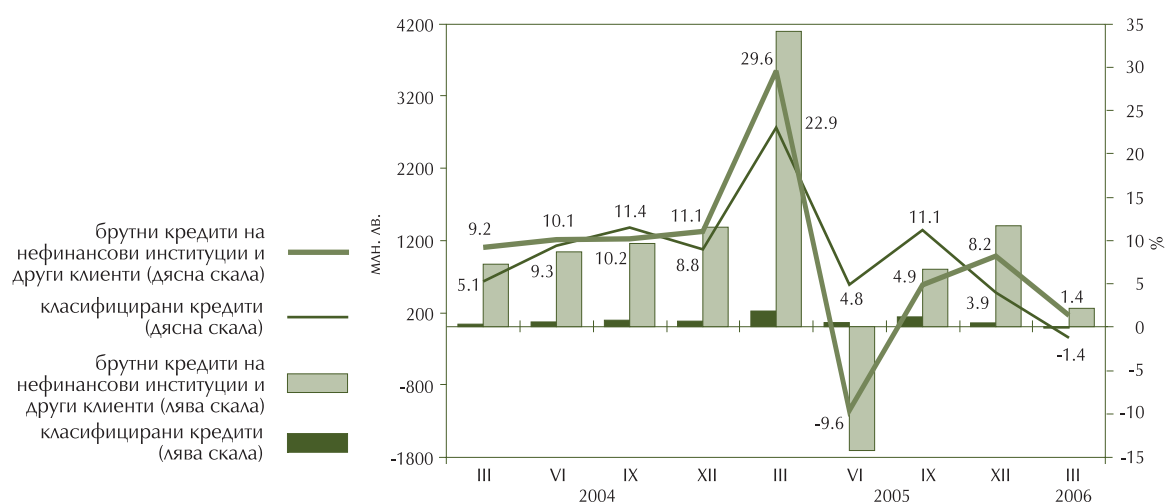
## Темпове на нарастване на класифицираните и проблемните активи



Вследствие от намалението на *класифицираните кредити* при половината от банките в системата размерът им в края на тримесечието е по-малък с 19 млн. лв. спрямо края на 2005 г. Макар че това води до спад на показателя от 7.68% към декември 2005 г. до 7.47% към март 2006 г., в едногодишен хоризонт стойностите му нарастват с около 1 процентен пункт. Близко 2/3 от банките отчитат по-високи стойности спрямо първото тримесечие на 2005 г. През настоящото тримесечие най-голямо изменение отбелязаха „необслужваните“ активи, които се увеличиха с 23 млн. лв., достигайки до 31% от всичко класифицирани активи. Това е съпроводено със спад в дела на „нередовните“ кредити от 18% до 15% (намаление с 50 млн. лв.), като активите „под наблюдение“ остават с преобладаващ дял – 54% (увеличение със 7 млн. лв.).

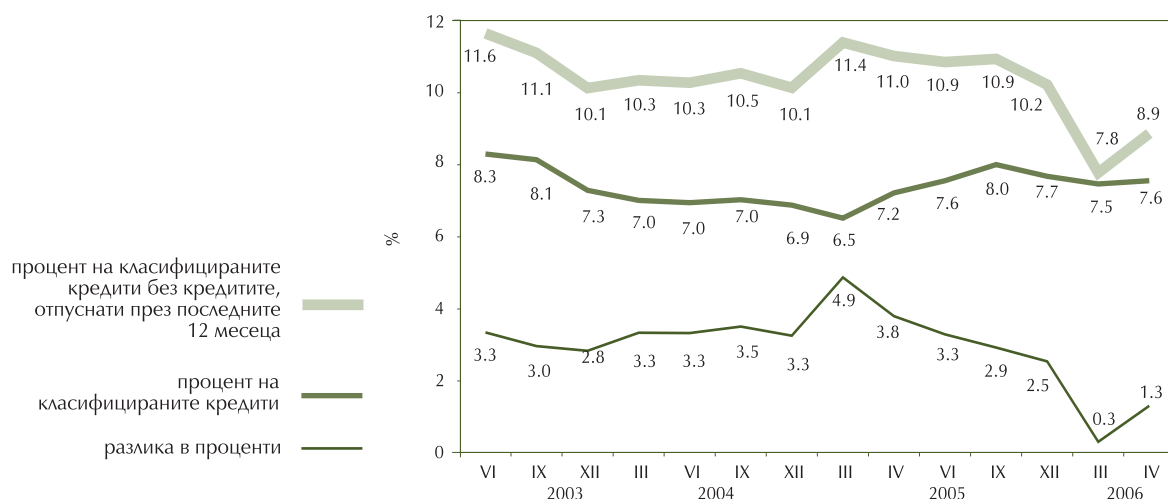
Графика 14

## Темпове на нарастване на кредитите и класифицираните кредити



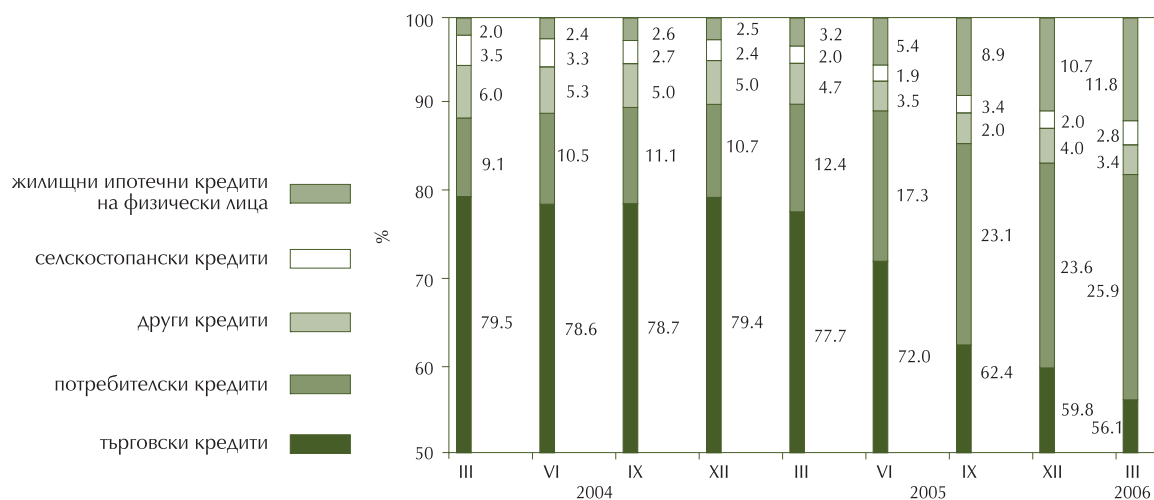
Тенденцията към плавно „замърсяване“ на потребителския портфейл на банките (потребителски и ипотечни кредити) продължи и през настоящото тримесечие, като те достигнаха до 38% от всичко класифицирани кредити (15.6% година назад, 11.1% към края на първото тримесечие на 2004 г.). Тежестта на корпоративните кредити за една година намалява с над 20 процентни пункта, което още веднъж подчертава необходимостта от по-строг мониторинг на кредитирането на физически лица.

Графика 15  
Класифицирани кредити



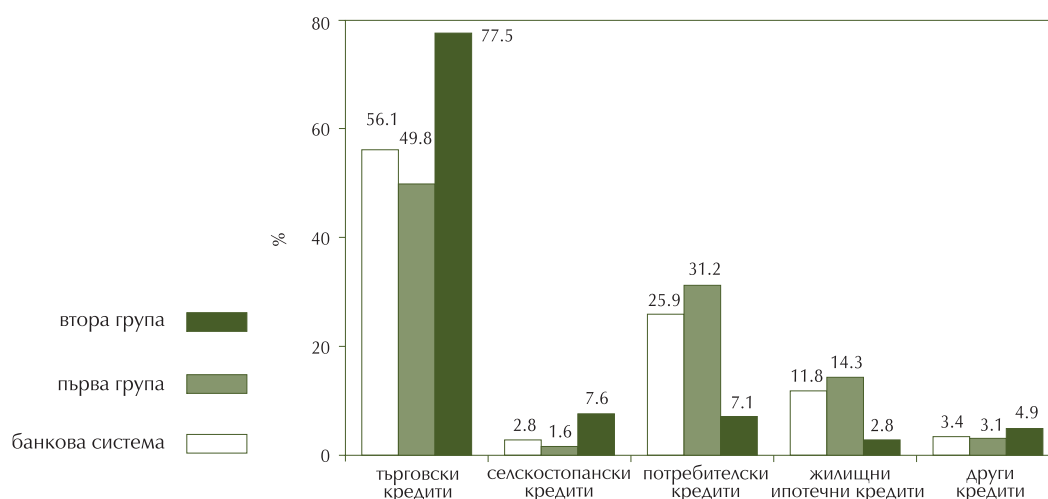
Поради изкуственото увеличение на кредитната база в края на март 2005 г. динамиката на произчислените стойности на показателя за класифицираните активи (посредством „елиминирание“ на отпуснатите в рамките на последните 12 месеца кредити) не е показателна за действителното ниво на „замърсеност“ на портфейла. Но при съпоставяне на данните за април 2005 г. с април 2006 г. се вижда, че е налице забавяне на процеса на обезценка на кредитите.

Графика 16  
Структура на класифицираните кредити



Графика 17

## Структура на класифицираните кредити по групи банки към март 2006 г.

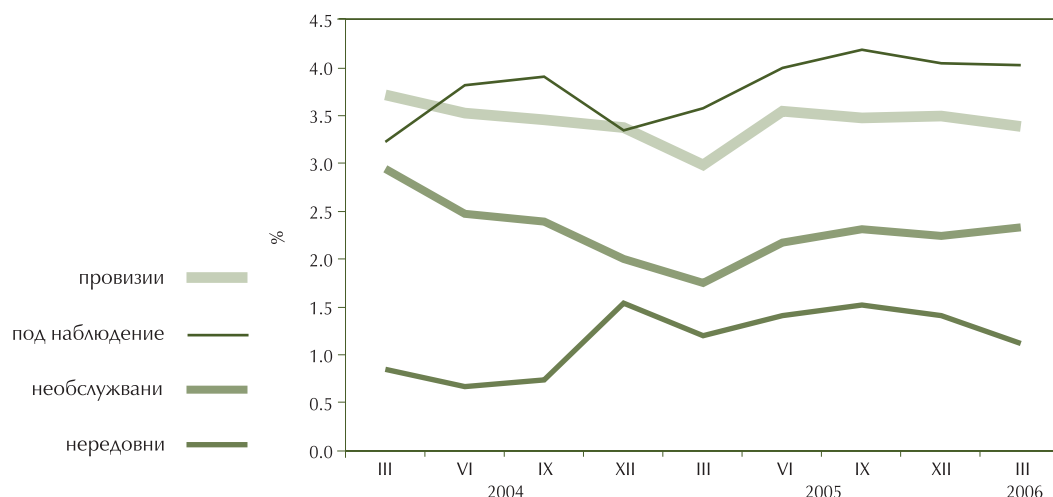


Първото тримесечие не внесе съществена промяна по отношение на тежестта на отделните кредити, като „редовните“ запазиха дела си от 92.5% в общо класифицирани вземания. Без изменение остават и тези в група „под наблюдение“, докато намалението на дела на „нередовните“ кредити от 1.4% до 1.1% в рамките на тримесечието е компенсирано от нарастването в най-високата категория – от 2.2% до 2.3%. Най-голяма вътрешна миграция в едногодишен хоризонт има в група „необслужвани“ – нарастване със 117 млн. лв., следвани от група „под наблюдение“ – 107 млн. лв.

По групи търговски банки качеството на активите изглежда по следния начин:

|                    | март 2005 г. | декември 2005 г. | март 2006 г. |
|--------------------|--------------|------------------|--------------|
| <b>Първа група</b> |              |                  |              |
| Общо (млн. лв.)    | 13 014       | 13 730           | 14 391       |
| Редовни (%)        | 93.53        | 91.97            | 92.40        |
| Необслужвани (%)   | 1.83         | 2.25             | 2.37         |
| <b>Втора група</b> |              |                  |              |
| Общо (млн. лв.)    | 3 467        | 3 593            | 3 825        |
| Редовни (%)        | 91.66        | 92.47            | 92.73        |
| Необслужвани (%)   | 2.14         | 2.70             | 2.43         |
| <b>Трета група</b> |              |                  |              |
| Общо (млн. лв.)    | 1 421        | 1 057            | 419          |
| Редовни (%)        | 97.34        | 96.24            | 95.09        |
| Необслужвани (%)   | 0.15         | 0.48             | 0.18         |

Графика 18  
Класификация на кредитите



### 5.1. Анализ на провизиите

Намалението на класифицираните активи през разглеждания период е съпътствано с редуциране на размера на провизиите, водещо до спад на показателите, отчитащи степента на провизираност. *Степента на провизираност на brutните активи* намалява от 1.92% до 1.82% в резултат от по-малкия обем провизии към края на март (намаляние с 12 млн. лв.), оставайки на равнище от година назад. Половината от банките отчитат по-високи нива на провизираност на активите спрямо първото тримесечие на 2005 г. Запазването на ниска степен на провизираност при част от банките, попадащи в зоната за повишен кредитен риск, предизвиква безпокойство от гледна точка на адекватността на заделените провизии.

*Степента на провизираност на вземания от нефинансови институции* също леко намалява от 3.49% до 3.38%, като намаляние в стойностите на показателя е налице при половината от банките в системата. Ръстът на провизиите за последните 12 месеца (18%) изпреварва ръста на кредитите за периода (4%). Не следва обаче да се правят изводи за промяна в политиката на провизиране на банките предвид изкуственото нарастване на кредитите към март 2005 г. *Провизиите за вземания от финансови институции* намаляват както като абсолютна сума, така и като процент и за двата разглеждани периода (настоящо тримесечие и година назад) – 0.02%. Надзорните инспекции не установиха проблеми с тези пласменти, поради което настоящите нива на показателя не будят съмнения за оценките на банките по отношение на риска при този вид активи.

Като резултат от по-малкия размер на класифицираните експозиции спрямо последното тримесечие на 2005 г. и реинтегрирането на провизии *степенна на провизираност на класифицираните експозиции* намалява от 38.33% до 37.96%. В рамките на последните 12 месеца провизиите нарастват със сходни за класифицираните експозиции темпове – 22% при първите и 19% при вторите, което определя лекото нарастване на стойностите на показателя през разглеждания период (36.8% към март 2005 г.). Единственият показател, който се подобрява както спрямо предходното тримесечие, така и спрямо първото тримесечие на 2005 г., е *степенна на провизираност на портфейлна основа* (1.2%). При 1/3 от банките е отчетено по-високо ниво на тези провизии спрямо края на годината, толкова са и институциите, отчитащи

по-високи стойности спрямо март 2005 г. Показателят за покритие, отчитащ степента на покритие на необслужваните експозиции с общия обем на заделените провизии, също намалява спрямо края на годината с 11 процентни пункта до 145% (169% към март 2005 г.).

## 6. Доходност – „Е“

- *Постигнатото ниво на доходност на банковата система е добро, като за това основен принос имат банките от първа група. По-голямата част от малките и средните банки не отчитат приемлива възвръщаемост на активите и капитала.*
- *При значително по-нисък ръст на лихвоносните активи за периода март 2005 г. – март 2006 г. (24%) спрямо предходния 12-месечен период (44%) банковата система успява да генерира по-добро ниво на доход от основна дейност.*

Ограничаването на кредитния ръст оказва влияние върху основния доход за банките – приходите от лихви по кредити, но това бе компенсирано от устойчивия растеж на нелихвените приходи и снижаване на темповете на нелихвените разходи. Възможността за развитие на потребителското кредитиране (макар и при съществуващите лимити), съчетано с все още по-високите лихвени равнища, доведе до увеличаване на тежестта на приходите от лихви по ипотечни и потребителски кредити в общо приходи от лихви от 35% до 40%. В структурата на разходите за лихви се наблюдава процес на намаляване дела на тези за депозити на банки и финансови институции (от 21% на 18%) за сметка на разходите по депозити на НФИ (от 60% на 62%). Това е резултат от отслабващата роля на привлечения ресурс от банки за финансиране на кредитирането. Поради промяната в конюнктурата на пазара през първото тримесечие на 2006 г. преобладаващата част от банките реализираха значителни загуби от ценни книжа, държани в оборотен портфейл. Това оказва в по-голяма или по-малка степен негативно влияние върху доходността им. От друга страна, близо 1/3 от институциите отчитат реинтегриране на провизии, като ефектът на ниво система е значителен и благоприятства за отчетените по-високи съотношения за рентабилност. За периода март 2005 – март 2006 г. ръстът на печалбата на банковата система е 66% (85 млн. лв.) спрямо 13% (15 млн. лв.) за предходния 12-месечен период.

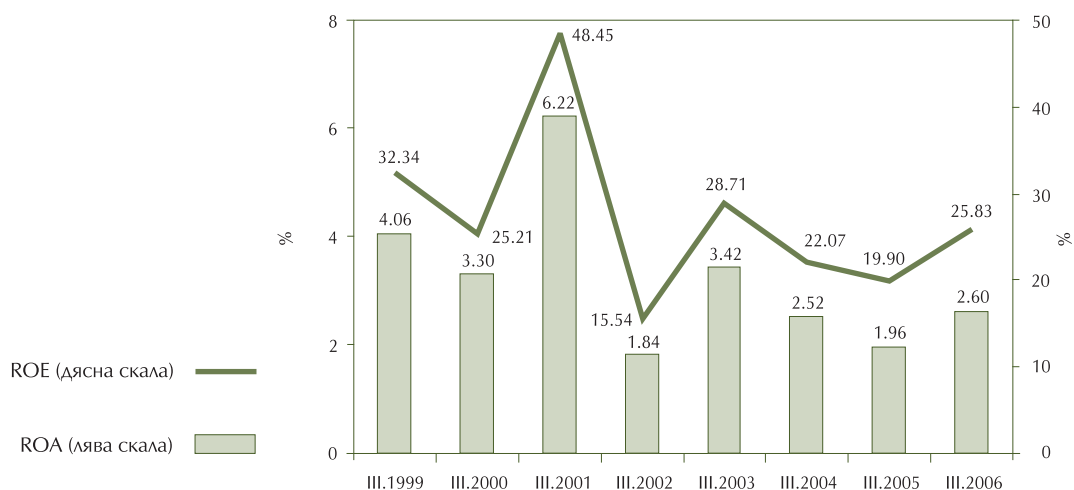
На ниво групи се вижда, че при еднакви темпове на нарастване на приходите от лихви (30%) темповете на растеж на разходите по лихви са по-високи при втора група банки (44%) спрямо 38% при първа. Това определя по-високия ръст на нетния доход от лихви при групата на големите банки (26%) в сравнение с 18-те банки от втора група (23%). В рамките на разглеждания период (март 2005 г. – март 2006 г.) средните и малките банки отчитат по-висок темп на нелихвените приходи 58% при 27% за първа група. Освен това нелихвените им разходи намаляват с 4% в едногодишен хоризонт при нарастване с 22% при първа група.

Състоянието на водещите показатели на ниво система е следното:

| Като процент от средните активи                                        | март 2005 г. | март 2006 г. |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Нетен доход от лихви (%)                                               | 4.47         | 4.39         |
| Нелихвени разходи (%)                                                  | 3.70         | 3.33         |
| Извънредна печалба/загуба (%)                                          | 0.03         | 0.02         |
| Съотношение за ефективност (%)                                         | 58.58        | 57.32        |
| Нетен резултат (ROA след данъци, от началото на годината) (%)          | 1.96         | 2.60         |
| Core ROA (нетен доход от основна дейност, от началото на годината) (%) | 2.52         | 2.98         |
| Възвръщаемост на капитала (ROE) (%)                                    | 19.90        | 25.83        |
| Средни активи (млн. лв.)                                               | 26 269       | 32 829       |

Графика 19

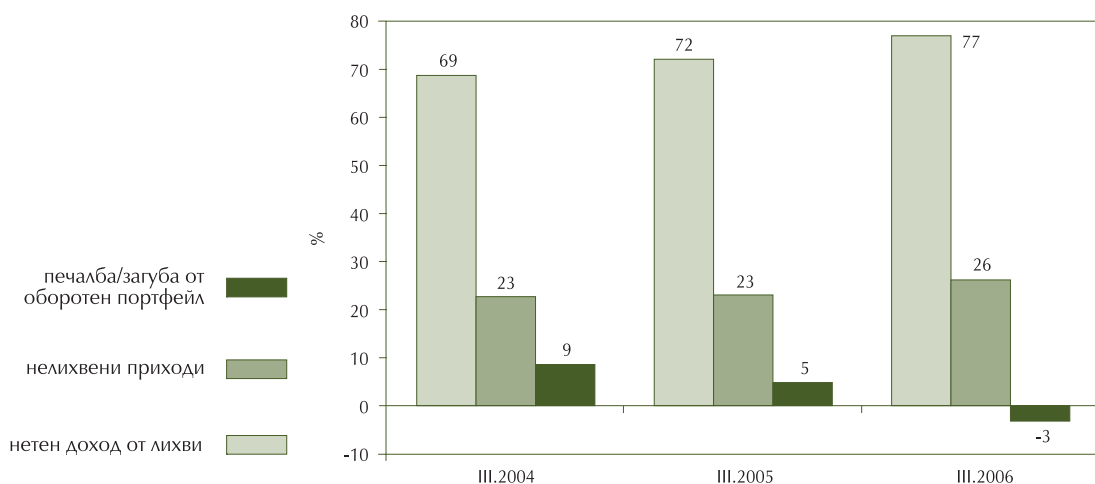
## Възвръщаемост на активите и капитала



При прегледа на показателите за доходност следва да се има предвид неравномерното нарастване на активите през първото тримесечие на 2005 г., което доведе до снижаване на стойностите на показателите, измерващи рентабилността на банките и системата като цяло. Освен това реализираната загуба от търговия и преценка от ценни книжа в оборотен портфейл (на ниво система за 15 млн. лв.) доведе до значителна промяна в структурата на приходите от основна дейност. Приходите от лихви достигнаха 77% спрямо 72% година назад, съответно приходите от такси и комисиони до 26% (23% към март 2005 г.).

Графика 20

## Приходи от основна дейност



Структурата на приходите от основна дейност при двете групи банки в края на март е сходна с тази на банковата система – 77% от дохода от основна дейност се дължи на нетния доход от лихви, 26% е от приходите по такси и комисиони и съответно реализираната загуба от оборотен портфейл и при двете се равнява на 3% от дохода. Спрямо същия период на миналата година при втора група се наблюдава нарастване на тежестта на нетния доход от лихви – от 65% до 77%, за сметка на намаляване тежестта на печалбата от оборотен портфейл (11%). При първа група банки по-съществено нарасна дялът на нелихвените приходи (с 3.5 процентни пункта) и в по-малка степен този на нетния лихвен доход (с 2.9 процентни пункта).

*Възвръщаемостта на активите ROA* (2.6%) на банковата система е по-висока не само спрямо март 2005 г. (1.96%), но така също и спрямо първото тримесечие на 2004 г. (2.52%). Показателят за *възвръщаемост от основна дейност core ROA* дава по-реална представа за рентабилността на отделните банки. На ниво система е отчетена по-висока стойност за разглеждания период (2.98%) спрямо базисния период (2.52%), но тя намалява в сравнение с март 2004 г. (3.37%). С малки изключения същите банки (13 на брой), които отчитат по-високи стойности за показателя *ROA*, имат и по-добри стойности за показателя *core ROA*. В края на периода няма банки с отрицателни стойности за показателя *core ROA*. В диапазона от 0 до 1% попадат 1/3 от банките (основно от групата на средните и малките банки), което свидетелства за трудности при генериране на надеждни и регулярни приходи в условията на ограничено кредитиране и силна конкуренция от страна на банките от първа група.

*Нетният лихвен доход* намалява в едногодишен хоризонт от 4.47% на 4.39%, като резултат от по-слабите темпове на нарастване на приходите от лихви (27%) спрямо лихвените разходи (35%). Следва обаче да се отбележи, че и при едните и при другите е налице чувствително намаление спрямо предходния 12-месечен период (март 2004 г. – март 2005 г.) и като абсолютна сума и като процент. Само пет банки от първа група и шест от втора съумяват да задържат или подобрят този показател спрямо първото тримесечие на 2005 г. Със стойности над средната за системата са 17 банки, докато през 2005 г. са били 13.

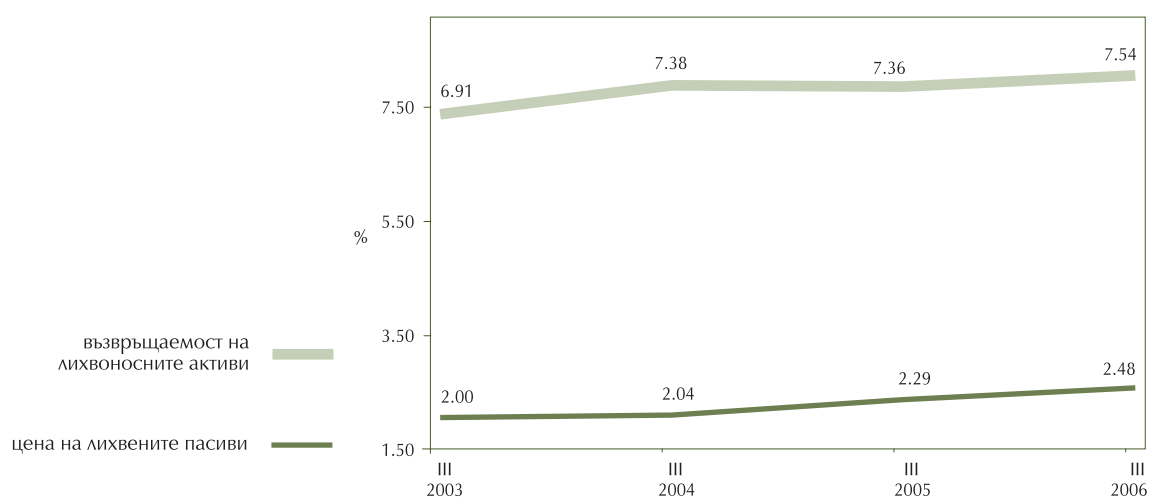
Лек спад отбелязва и показателят за *нетен лихвен марж* – от 5.12% на 5.09%, като резултат от намалението при 16 банки. При голяма част от тях се констатира зависимост между по-малкия дял на лихвоносните активи спрямо първото тримесечие на 2005 г. и свиването на нетния лихвен марж – общо 11 институции. При банките със стойности под средните за системата (12 на брой) са налице противоположни тенденции – при по-голямата част от тях нетният лихвен марж е по-нисък спрямо базисния период и едва при четири е налице подобрене. При 2/3 от институциите *лихвоносните активи* продължиха да намаляват като процент от brutните активи (от 87.23% на 86.16%), като съответно това е съпроводено с промяна в съотношението *лихвени пасиви/лихвени активи* с 1.27 процентни пункта до 98.8%. Докато към март 2005 г. седем банки са отчели превес на лихвените пасиви над лихвените активи, по-голям от 100%, към края на текущото тримесечие броят им стига 11. Въпреки че темповете на нарастване на лихвените разходи се забавят чувствително спрямо предходния 12-месечен период, *цената на лихвените пасиви* продължи да се увеличава – от 2.29% към март 2005 г. до 2.48% към настоящото тримесечие. Все по-скъпо става за банките финансирането на тяхната дейност, измерено чрез показателя *цена на финансиране на лихвоносните активи* – от 1.91% към март 2004 г. до 2.23% към март 2005 г. и до 2.45% към настоящото тримесечие. Макар че медианите за дял на лихвоносните активи на първа и втора група банки са близки и превесът на лихвените пасиви е по-силно изразен при първа група (медиана 98.4%) в сравнение с втора група (медиана 93.49%), цената, която малките и средните банки плащат по лихвените си пасиви и за финансиране на активите, е значително по-висока от тази на големите банки. Така



например, докато основната част от разходите за лихви при първа група банки е формирана от лихвите по депозити на НФИ (60%), като разходите по дългосрочен и краткосрочно привлечен ресурс достигат до 13%, при втора група банки лихвите по депозити на НФИ са 66%, респективно вторите достигат до 20% от всичко разходи.

Нелихвените приходи растат с устойчиви темпове и през двата 12-месечни периода – 32%, вследствие от което техният дял нараства от 1.89% към март 2005 г. до 1.99% през март 2006 г. При 1/3 от банките стойностите на показателя се повишават.

Графика 21

**Избрани съотношения за доходност**

Графика 22

**Нетен лихвен марж**

Благоприятно влияние върху доходността на системата оказва намаляващият дял на нелихвените разходи – от 3.7% до 3.33%, което представлява значително подобрене и спрямо март 2004 г. (4.18%). Общо при 10 банки от първа и втора група е налице покачване на този дял спрямо март 2005 г. Това говори за овладяването на този център на разходи на ниво система и отделни банки и постигната оптимизация на човешките ресурси. Тази констатация не е валидна обаче при някои банки, които поддържат трайно нивото на тези разходи над средните за системата. *Съотношението за ефективност* се подобрява – 57.32% (спад с 1.3 процентни пункта), но докато медианата на първа група отчита спад в синхрон с тази на системата, при втора група стойностите са значително по-високи спрямо същото тримесечие на 2005 г. (83.4%).

Графика 23  
Съотношение за ефективност



В резултат от реинтегрираните провизии през тримесечието съотношението за *кредитни провизии* намалява чувствително – от 0.97% на 0.11% от активите на системата. *Печалбата от валутна преоценка* и *извънредната печалба* имат несъществен принос за доходността на банковата система.

Високият ръст на печалбата на банките допринесе за подобрената *възвръщаемост на капитала ROE* – 25.83% спрямо 19.90% година назад. В края на първото тримесечие на 2006 г. броят на банковите служители на пълен работен ден е 24 441, като спрямо същия период на 2005 г. е налице увеличение с 1778 човека. Съответно сумата на активите на един служител достига 1392 хил. лв. спрямо 1283 хил. лв. за края на предходната година (увеличение с около 109 хил. лв.). В 10-те най-големи банки работят около 2/3 от персонала на банковата система, като сумата на активите на един служител е 1594 хил. лв. (от активите на 10-те банки). Съответно на служител от втора група сумата на активите достига 918 хил. лв. (от активите на групата).

## 7. Капитал – „С“

- При преобладаващата част от банките капиталовата позиция остана стабилна и адекватна на рисковия им профил.
- По-големият размер на първичния капитал (увеличен с печалбата за 2005 г.) и по-ниското ниво на класифицираните активи допринесе за подобряване на капиталовите показатели както при отделните банки, така и на ниво система.

През настоящото тримесечие преобладаващата част от банките успяха да увеличат размера на първичния си капитал посредством нерезпределената печалба от 2005 г., а някои от тях съчетаха това и с продажба на портфейли от редовни кредити. Като резултат от тези процеси през тримесечието собствените средства на системата нараснаха с по-високи темпове спрямо предходните тримесечни периоди, а при рисково-претеглените активи се забелязва забавяне на темповете на растеж:

- Собствените средства нараснаха с 346 млн. лв. (12%), като увеличението е основно по линия на капитала от първи ред (257 млн. лв., или 11%), при капитала от втори ред е 64 млн. лв. Не настъпи промяна в размера на привлечения подчинен срочен дълг.
- Общият рисков компонент нарасна с 1185 млн. лв. (6%), като основният принос е на позициите, измервани за кредитен риск – 1101 млн. лв. Еквивалентът на рисково претеглените активи за пазарен риск отбеляза ръст от 85 млн. лв. (11%), като 2/3 от увеличението се дължи на позициите, измерващи риска от дълговите инструменти (57 млн. лв.), следвани от нарастване на позициите, измерващи валутния риск (22 млн. лв.) и капиталовите инструменти (6 млн. лв.).

В едногодишен хоризонт натискът върху капиталовата позиция на банките бе смекчен в резултат от по-плавния растеж на активите (17%) при ускорено нарастване на собствените средства (30%). За първи път от началото на кредитната експанзия стойностите на капиталовата адекватност са по-високи – 15.97% спрямо тези година назад (15.37%).

### 7.1. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

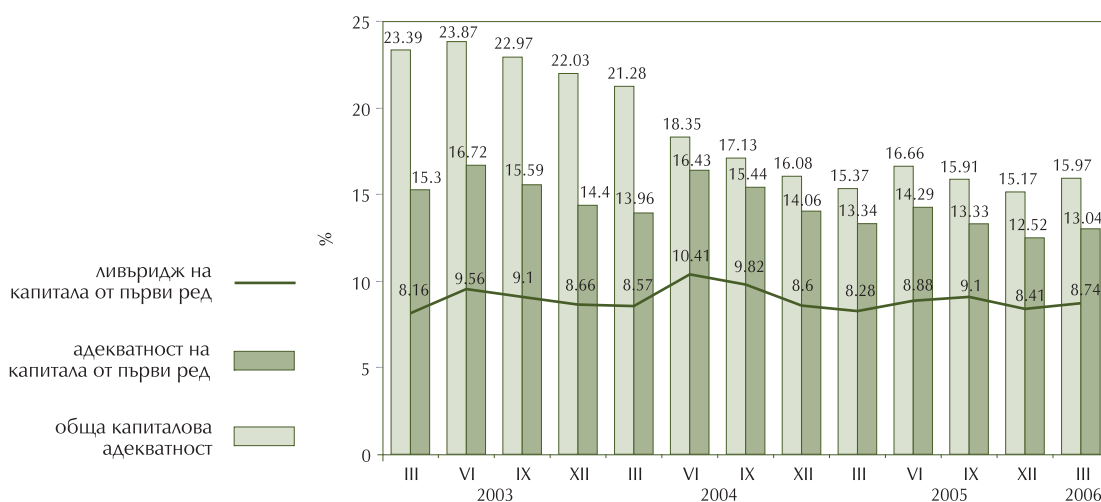
Нарастването на собствените средства на банките с 12% при два пъти по-нисък ръст на рисковия компонент обуслови повишаването на капиталовите показатели спрямо предходното тримесечие. *Общата капиталова адекватност* нараства с 0.80 процентни пункта спрямо декември 2005 г. до 15.97%, като тази стойност е по-висока спрямо същия период на миналата година (15.37%). При 17 банки стойностите са по-високи спрямо края на годината.

*Адекватността на капитала от първи ред* също се подобрява спрямо края на 2005 г. от 12.52% до 13.04%, но бележи намаление спрямо същия период на миналата година (13.34%). Ръстът на капитала от първи ред 22% изпреварва ръста на активите (17%), но е по-нисък спрямо предходния 12-месечен период (47%). Независимо от включването на одитираната печалба за 2005 г. в състава на капитала от първи ред, неговият дял в структурата на собствените средства леко намалява спрямо края на годината – от 83% на 82% (87% към март 2005 г.). Все още потенциалът за привличането на капиталов ресурс под формата на дългово хибридни инструменти или подчинен срочен дълг е висок.

Аналогично на другите съотношения за капиталова адекватност по-високи стойности отбеляза и показателят за *ливъридж на капитала от първи ред* – 8.74% (8.41% предходно тримесечие, 8.28% година назад).

Графика 24

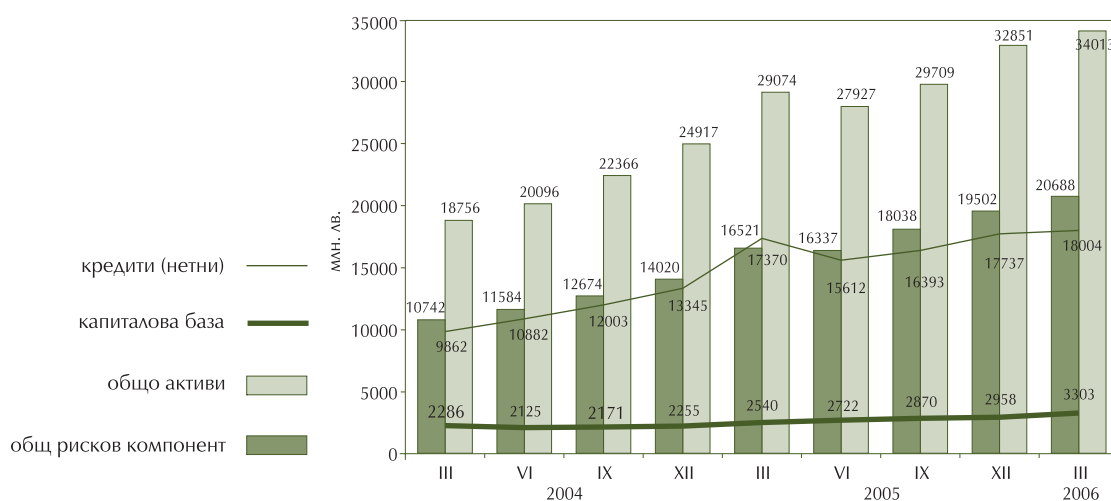
## Динамика на капиталовите показатели



Вследствие от намалението на обема на класифицираните активи в края на тримесечието, съчетан с нарастване на размера на собствените средства, делът на *нетните класифицирани активи като процент от собствените средства* намалява чувствително (с 3.3 процентни пункта до 26.17%). При половината от банките в системата стойностите намаляват в сравнение с края на 2005 г.

Графика 25

## Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



*Вложенията в ДМА* намаляват при преобладаващата част от банките (18 на брой), като на ниво система е регистриран спад от 1.25 процентни пункта на 24.81%. В рамките на тримесечието размерът на тези активи нараства с 49 млн. лв., достигайки до 820 млн. лв., съответно за една година те се увеличават със 145 млн. лв. Въпреки че не са констатирани нарушения на регулатора, много близки до 50% са стойностите при четири банки.

## 7.2. Свързкапитал

През настоящото тримесечие бе регистрирано увеличение на размера на капиталовия излишък с 203 млн. лв. като резултат от включената в капитала от първи ред печалба за 2005 г. Над 2/3 от капиталовия излишък на системата се пада на банките от първа група.

## 8. Ликвидност – „L“

- *В рамките на периода ликвидната позиция остана стабилна и гарантираше висока степен на покритие на привлечените средства.*
- *При банките, носители на по-висок от средния за системата ликвиден риск, липсваха индикации за проблеми в обслужване на задълженията и.м.*

По отношение на ликвидната позиция на системата и банките първото тримесечие на 2006 г. не внесе промяна във факторите, характерни и за предходните тримесечия. Банките продължиха да поддържат достатъчен обем ликвидни активи, разпределени между парични средства, депозити в първокласни финансови институции и вложения в ДЦК. Бяха гарантирани безпроблемното функциониране на платежната система, обслужването на депозантите и посредническата функция по линия на обслужването с бюджетни средства.<sup>6</sup> В комбинация с размера на допълнителния ресурс, блокиран при БНБ по линия на мерките за ограничаване на кредитния ръст, е налице благоприятна ситуация, обуславяща добрата оценка на ликвидността в системата.

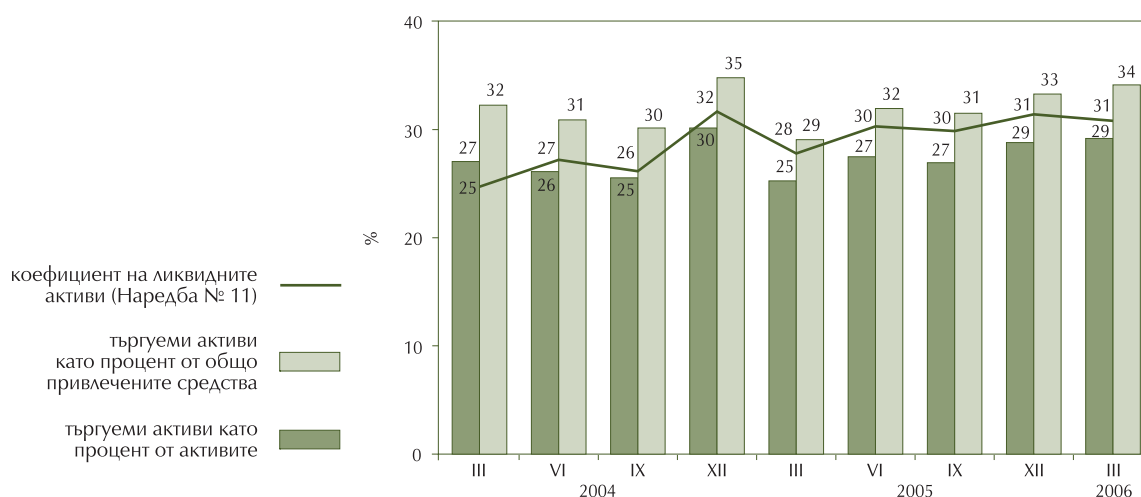
### 8.1. Ниво и тенденции в основните показатели, измерващи ликвидността

Тримесечието не се характеризираше със значима промяна в нивата и тенденциите при показателите, измерващи ликвидната позиция на системата и банките. *Търгуемите активи* нарастват с 462 млн. лв. (ръст от 4.9%), като делът им в активите на системата достигна до 29.08% (28.70% към декември и съответно 25.17% към март 2005 г.). Нарастването отразява ефекта от неутрализирането на тенденциите при отделните банки в системата – при 5 от банките с общосистемно значение, 12 от средните и малките банки и 3 от клоновете на чуждестранни банки е регистриран ръст на търгуемите активи, а при останалите – известно намаление. Независимо от това, стойностите на показателя са адекватни на риска в баланса на отделните институции. Регистрираният изпреварващ ръст на търгуемите активи по отношение на активите в системата (4.90% спрямо 3.54% за brutните активи) влияе положително и върху изменението в стойностите на показателя, измерващ *степенна на покритие на привлечените средства*. Те достигат 34.02% при 33.17% в края на декември 2005 г. и 28.97% в края на март 2006 г.

<sup>6</sup> За целите на последната банки – агенти по обслужването на бюджета, блокират в полза на МФ еквивалент на предоставения бюджетен ресурс. В края на първото тримесечие на 2006 г. заложените книжа са 35.44% от общия обем ценни книжа на системата.

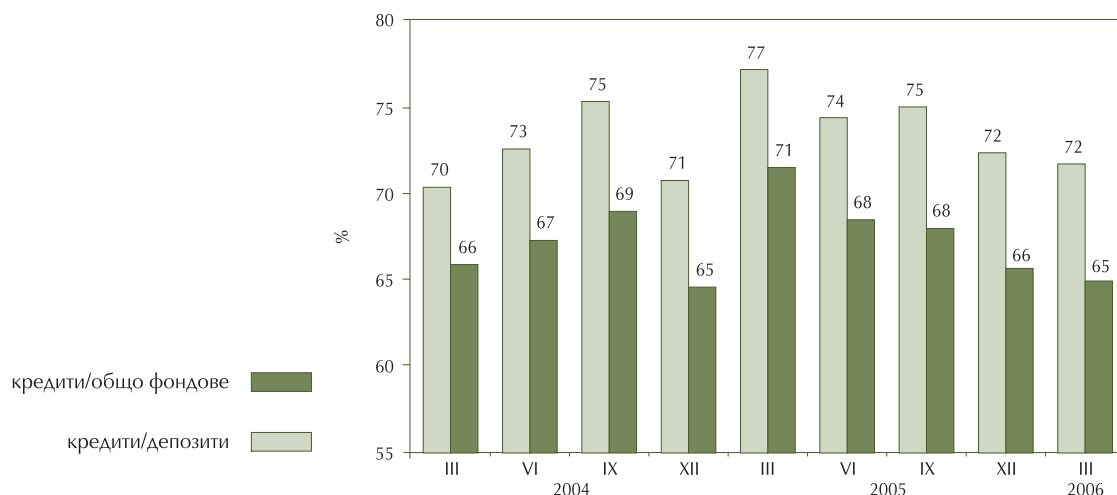
Графика 26

## Динамика на основните показатели за ликвидност



Динамиката на основните балансови показатели в комбинация с допълнителните мерки за ограничаване на кредитирането през тримесечието повлияха върху стойностите на *съотношението кредити/депозити*. Стойността му от 71.68% е малко под достигнатото ниво към декември от 72.32%, но все още е достатъчно висока, за да налага необходимостта от засилено внимание върху качеството на кредитите и необходимостта от поддържането на достатъчни по обем ликвидни активи като ресурс при евентуален ликвиден натиск върху системата или отделни нейни сегменти. Дванадесет от банките регистрираха спад в стойностите на съотношението, породено от самостоятелното или комбинирано действие на операции, свързани с прехвърляне на кредити и ръст на депозитите. Водещ мотив бе необходимостта от снижаване размера на допълнителните ЗМР, които се дължат при неспазване на разрешения темп на нарастване на кредитите. Сходни причини обусловиха и промените в съотношението *кредити към общо фондове*. То регистрира спад до 64.92% (при 65.65% към декември и 71.47% към март 2005 г.), като достигнатото ниво все още не следва да се разглежда като индикатор за по-ниска степен на потенциален ликвиден риск.

Графика 27  
Кредити към депозити и към общо фондове



От гледна точка на матуритетната структура на системата и преобладаващата част от банките не са променили характеристиките си през разглеждания период. Ликвидните активи покриват изцяло изходящите потоци по депозитите в най-късите времеви хоризонти – до 7 дни и до 1 месец – съответно 148.44% и 109.63%, докато в средните интервали до 3 месеца и 6 месеца стойностите са по-ниски – 43.33% и 82.32%. Тази небалансираност на ликвидната позиция отразява структурата на привлечените средства и активите на банките – преобладаващ „къс пасив“, финансиращ „дълги активи (кредити)“. Доколкото обаче както в разглеждания период, така и в предходни тримесечия не са регистрирани индикации за недоверие от страна на депозантите, този матуритетен дисбаланс не следва да се разглежда като носител на значим потенциален ликвиден натиск.

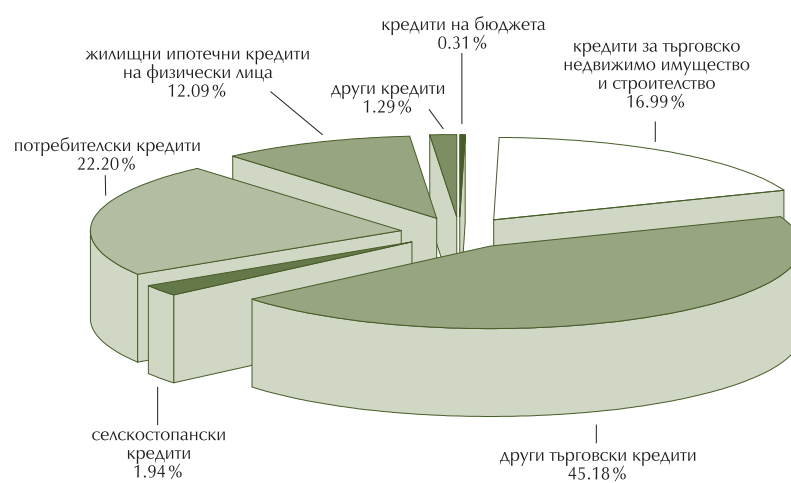


## Приложение 1

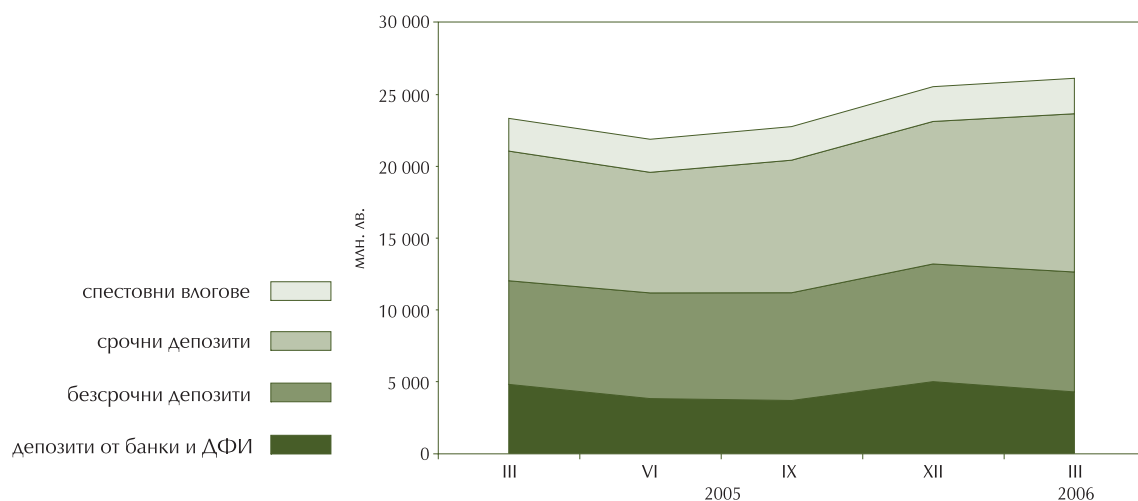
Графика 28  
Общ размер на кредитите по тримесечия



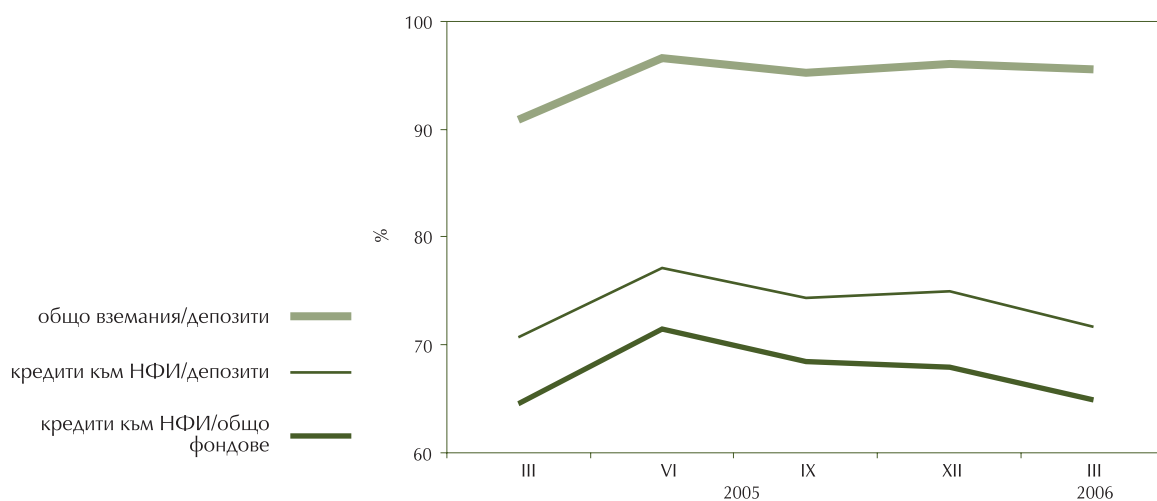
Графика 29  
Структура на кредитите към март 2006 г.



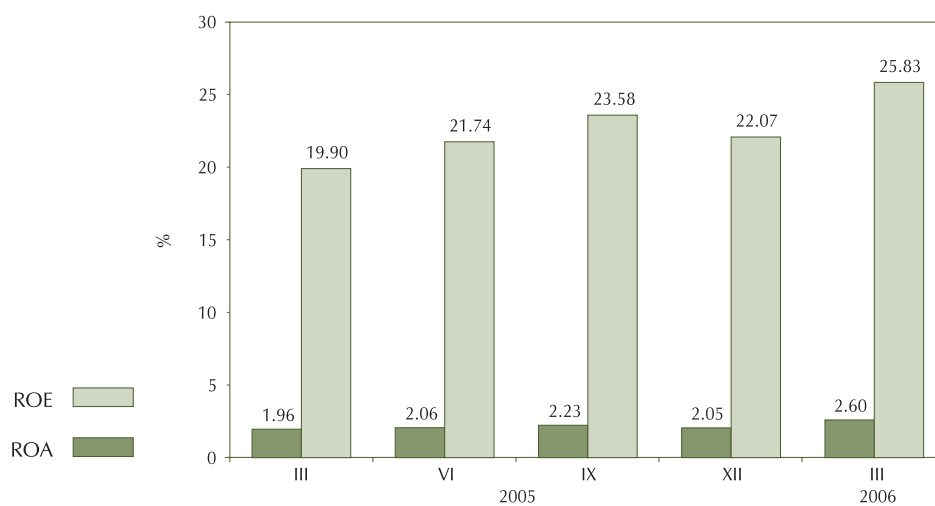
Графика 30  
Депозити на финансови и  
нефинансови институции по тримесечия



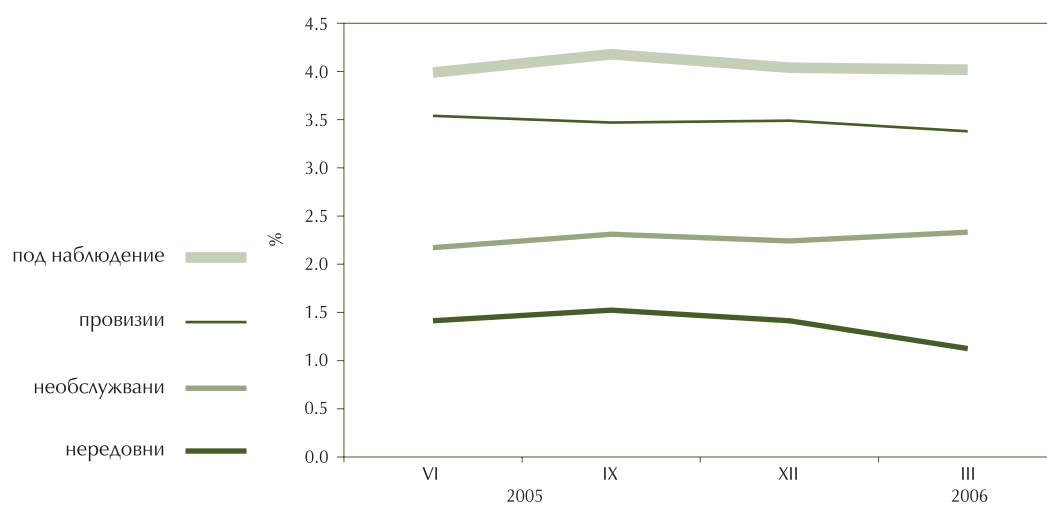
Графика 31  
Коефициенти кредити/депозити



Графика 32

**Възвръщаемост на активите ROA и възвръщаемост на капитала ROE**

Графика 33

**Класификация на кредитите за НФИ по тримесечия и размер на начислените провизии**

## Приложение 2

## Списък на използваните показатели

## Съотношения за качество на активите

|    |                                                                               |                                                                                                                                                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Проблемните активи като процент от brutните активи                            | Брутна стойност на активите с просрочие 90 или повече дни + активите с преустановено начисляване на лихва + активите за препродажба/брутните активи |
| 2. | Класифицирани активи като процент от brutните активи                          | Брутна стойност на активите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“/брутните активи                                            |
| 3. | Класифицирани кредити като процент от brutните кредити на НФИ и други клиенти | Брутна стойност на кредитите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“/брутните 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/брутните 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/<br>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/<br>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/<br>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:<br>1) обща капиталова база – 10 000 хил. лв., или<br>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 – баланси на търговските банки</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 справката* (в случая началото на май 2006 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, Сосиете Женерал Експресбанк, Пиреос Евробанк, Стопанска и инвестиционна банка (бивша БРИБАНК).

**Втора група** – останалите банки. Включва ДЗИ Банк (бивша Росексимбанк), ТБ „Хеброс“, Общинска банка, Централна кооперативна банка, Корпоративна търговска банка, ТБ „Алианс България“ (бивша ТБ „България-инвест“), 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), Емпорики 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: ИНГ банк Н. В., Национална банка на Гърция С. А., Ситибанк Н. А, Алфа банка, Те-Дже зираат банкасъ.

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 31 март 2006 г.<br>(съгласно Наредба № 8 на БНБ) .....          | 47 |
| Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 31 март 2006 г.<br>(съгласно Наредба № 9 на БНБ) ..... | 47 |
| Ликвидност на търговските банки към 31 март 2006 г.<br>(съгласно Наредба № 11 на БНБ) .....                     | 48 |
| Съотношения на високоликвидни активи<br>(като процент от депозитите) .....                                      | 48 |



**КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2006 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                      | 2 492 643                     | 1 976 915                       | 16 023 257           | 15.56                                   | 12.34                              |
| Втора група                      | 810 588                       | 720 971                         | 4 664 246            | 17.38                                   | 15.46                              |
| <b>Общо за банковата система</b> | <b>3 303 231</b>              | <b>2 697 886</b>                | <b>20 687 503</b>    | <b>15.97</b>                            | <b>13.04</b>                       |

Източник: БНБ.

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

| Групи търговски банки            | Кредити                  | март 2006 г.      |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>I група</b>                   | <b>Всичко (хил. лв.)</b> | <b>18 729 710</b> |
|                                  | Редовни (%)              | 94.15             |
|                                  | Под наблюдение (%)       | 3.10              |
|                                  | Нередовни (%)            | 0.92              |
|                                  | Необслужвани (%)         | 1.82              |
|                                  | Провизии (%)             | 2.70              |
| <b>II група</b>                  | <b>Всичко (хил. лв.)</b> | <b>5 192 662</b>  |
|                                  | Редовни (%)              | 94.64             |
|                                  | Под наблюдение (%)       | 2.84              |
|                                  | Нередовни (%)            | 0.72              |
|                                  | Необслужвани (%)         | 1.79              |
|                                  | Провизии (%)             | 2.37              |
| <b>III група</b>                 | <b>Всичко (хил. лв.)</b> | <b>901 790</b>    |
|                                  | Редовни (%)              | 97.72             |
|                                  | Под наблюдение (%)       | 2.20              |
|                                  | Нередовни (%)            | 0.00              |
|                                  | Необслужвани (%)         | 0.08              |
|                                  | Провизии (%)             | 0.27              |
| <b>Общо за банковата система</b> | <b>Всичко (хил. лв.)</b> | <b>24 824 162</b> |
|                                  | Редовни (%)              | 94.39             |
|                                  | Под наблюдение (%)       | 3.02              |
|                                  | Нередовни (%)            | 0.84              |
|                                  | Необслужвани (%)         | 1.75              |
|                                  | Провизии (%)             | 2.54              |

Източник: БНБ.

### ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2006 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

| Позиции                                                     | Общо       | Просрочени<br>активи с 15 или<br>повече дни/<br>заложни активи | На виждане<br>до 7 дни | 8 дни до<br>1 месец | Над 1 месец<br>до 3 месеца | Над 3 месеца<br>до 6 месеца | Над 6 месец<br>до 12 месеца | Над 1 година |
|-------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|
| <b>Първа група</b>                                          |            |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Общо ликвидни активи                                        | 8 001 357  | 1 287 542                                                      |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток                                  | 24 542 273 | 1 528 293                                                      | 8 005 069              | 2 278 525           | 792 313                    | 1 295 873                   | 2 832 597                   | 9 337 896    |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ<br>СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)                      | 22 616 844 |                                                                | 5 355 804              | 4 351 992           | 1 959 224                  | 1 281 911                   | 2 333 122                   | 7 334 791    |
| Коефициент на ликвидните активи                             | 29.69      |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Коригиран коефициент на<br>ликвидните активи към депозитите |            |                                                                | 149.47                 | 108.42              | 43.41                      | 101.09                      | 121.41                      | 127.31       |
| <b>Втора група</b>                                          |            |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Общо ликвидни активи                                        | 2 615 733  | 443 180                                                        |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток                                  | 7 157 829  | 650 514                                                        | 2 714 940              | 318 070             | 304 913                    | 506 703                     | 910 816                     | 2 402 387    |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ<br>СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)                      | 6 641 204  |                                                                | 1 706 234              | 1 005 332           | 809 181                    | 909 293                     | 897 910                     | 1 313 254    |
| Коефициент на ликвидните активи                             | 32.71      |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Коригиран коефициент на<br>ликвидните активи към депозитите |            |                                                                | 159.12                 | 123.10              | 60.80                      | 55.72                       | 101.44                      | 182.93       |
| <b>Трета група</b>                                          |            |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Общо ликвидни активи                                        | 402 937    | 1 980                                                          |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток                                  | 1 043 419  | 2 186                                                          | 743 884                | 17 988              | 30 971                     | 10 422                      | 78 487                      | 161 667      |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ<br>СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)                      | 991 389    |                                                                | 660 947                | 78 807              | 105 109                    | 11 099                      | 5 327                       | 130 100      |
| Коефициент на ликвидните активи                             | 40.44      |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Коригиран коефициент на<br>ликвидните активи към депозитите |            |                                                                | 112.55                 | 22.83               | 29.47                      | 93.90                       | 1 473.38                    | 124.26       |
| <b>ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА</b>                            |            |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Общо ликвидни активи                                        | 11 020 027 | 1 732 702                                                      |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток                                  | 32 743 521 | 2 180 993                                                      | 11 463 893             | 2 614 583           | 1 128 197                  | 1 812 998                   | 3 821 900                   | 11 901 950   |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ<br>СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)                      | 30 249 437 |                                                                | 7 722 985              | 5 436 131           | 2 873 514                  | 2 202 303                   | 3 236 359                   | 8 778 145    |
| Коефициент на ликвидните активи                             | 30.70      |                                                                |                        |                     |                            |                             |                             |              |
| Коригиран коефициент на<br>ликвидните активи към депозитите |            |                                                                | 148.44                 | 109.63              | 43.33                      | 82.32                       | 118.09                      | 135.59       |

Източник: БНБ.

### СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ (като процент от депозитите)

| Групи търговски банки            |                            | март 2006 г. |
|----------------------------------|----------------------------|--------------|
| I група                          | Първична ликвидност        | 12.86        |
|                                  | Вторична ликвидност        | 29.69        |
| II група                         | Първична ликвидност        | 16.03        |
|                                  | Вторична ликвидност        | 32.71        |
| III група                        | Първична ликвидност        | 6.22         |
|                                  | Вторична ликвидност        | 40.44        |
| <b>Общо за банковата система</b> | <b>Първична ликвидност</b> | <b>13.28</b> |
|                                  | <b>Вторична ликвидност</b> | <b>30.70</b> |

Източник: БНБ.

## IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към март 2006 г.)

49

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| Баланс на банковата система .....                         | 51 |
| Отчет за приходите и разходите на банковата система ..... | 53 |
| Баланс на първа група банки .....                         | 55 |
| Отчет за приходите и разходите на първа група банки ..... | 57 |
| Баланс на втора група банки .....                         | 59 |
| Отчет за приходите и разходите на втора група банки ..... | 61 |
| Баланс на трета група банки .....                         | 63 |
| Отчет за приходите и разходите на трета група банки ..... | 65 |





## БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2006 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       | 3 453 006  |                   | 1 741 979  | 1 614 517  | 96 510       |
| Вземания от финансови институции                              |            |                   |            |            |              |
| Безсрочни депозити в банки                                    | 1 310 398  | 186 954           | 7 971      | 865 156    | 250 317      |
| Срочни депозити в банки                                       | 4 659 336  | 228 876           | 1 060 661  | 2 009 920  | 1 359 879    |
| Кредити на банки                                              | 67 673     | 0                 | 995        | 51 326     | 15 352       |
| Други вземания от банки                                       | 7 154      | 0                 | 1 524      | 3 938      | 1 692        |
| Кредити на други финансови институции                         | 145 413    | 0                 | 28 014     | 117 399    | 0            |
| Общо вземания от финансови институции                         | 6 189 974  | 415 830           | 1 099 165  | 3 047 739  | 1 627 240    |
| Минус специфични провизии                                     | 1 363      |                   | 843        | 370        | 150          |
| Нетни вземания от финансови институции                        | 6 188 611  | 415 830           | 1 098 322  | 3 047 369  | 1 627 090    |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 250 540    | 0                 | 60 697     | 150 169    | 39 674       |
| Оборотен портфейл                                             | 2 029 729  | 105               | 824 473    | 735 667    | 469 484      |
| Инвестиционен портфейл                                        |            |                   |            |            |              |
| Инвестиции до падеж                                           | 1 085 324  | 0                 | 403 705    | 348 662    | 332 957      |
| Инвестиции за продажба                                        | 1 735 150  | 0                 | 609 968    | 835 631    | 289 551      |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти             |            |                   |            |            |              |
| Кредити на бюджета                                            | 56 691     |                   | 33 151     | 23 540     | 0            |
| Търговски кредити                                             |            |                   |            |            |              |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство       | 3 166 258  |                   | 634 839    | 2 369 580  | 161 839      |
| Други търговски кредити                                       | 8 418 218  |                   | 3 434 306  | 4 557 874  | 426 038      |
| Селскостопански кредити                                       | 362 124    |                   | 266 054    | 87 598     | 8 472        |
| Потребителски кредити                                         | 4 136 295  |                   | 3 918 133  | 203 690    | 14 472       |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                    | 2 253 277  |                   | 1 525 700  | 711 189    | 16 388       |
| Други кредити                                                 | 241 325    | 0                 | 97 089     | 123 980    | 20 256       |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти        | 18 634 188 | 0                 | 9 909 272  | 8 077 451  | 647 465      |
| Минус специфични провизии                                     | 630 245    |                   | 432 753    | 166 015    | 31 477       |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти       | 18 003 943 | 0                 | 9 476 519  | 7 911 436  | 615 988      |
| в т. ч. закупени кредити                                      | 15 311     |                   |            |            |              |
| Активи за препродажба                                         | 19 536     |                   | 19 536     | 0          | 0            |
| Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества          | 39 588     |                   | 39 588     | 0          | 0            |
| Други активи                                                  |            |                   |            |            |              |
| Деривати за хеджиране                                         | 1 494      | 0                 | 1 494      | 0          | 0            |
| Други активи                                                  | 258 662    | 584               | 204 227    | 40 442     | 13 409       |
| Общо други активи                                             | 260 156    | 584               | 205 721    | 40 442     | 13 409       |
| Нематериални активи                                           | 124 330    |                   | 124 309    | 0          | 21           |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                  | 822 763    |                   | 822 219    | 0          | 544          |
| Общо активи                                                   | 34 012 676 | 416 519           | 15 427 036 | 14 683 893 | 3 485 228    |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                             | Общо              | в това число      |                   |                   |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                                                             |                   | с лица от групата | левове            | евро              | други валути     |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                               |                   |                   |                   |                   |                  |
| <b>Депозити на финансови институции</b>                                     |                   |                   |                   |                   |                  |
| Безсрочни депозити на банки                                                 | 269 802           | 3 742             | 39 777            | 159 383           | 66 900           |
| Срочни депозити на банки                                                    | 2 433 151         | 29 448            | 885 372           | 1 298 333         | 219 998          |
| Депозити на други финансови институции                                      | 1 552 234         | 0                 | 583 958           | 929 739           | 38 537           |
| <b>Депозити на нефинансови институции и други клиенти</b>                   |                   |                   |                   |                   |                  |
| Безсрочни депозити                                                          | 8 307 393         | 0                 | 5 243 403         | 2 344 522         | 719 468          |
| Срочни депозити                                                             | 10 975 682        | 0                 | 3 984 927         | 4 586 870         | 2 403 885        |
| Спестовни депозити                                                          | 2 459 769         | 0                 | 1 251 445         | 772 090           | 436 234          |
| <b>Общо депозити</b>                                                        | <b>25 998 031</b> | <b>33 190</b>     | <b>11 988 882</b> | <b>10 090 937</b> | <b>3 885 022</b> |
| <b>Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа</b>      | <b>370 385</b>    | <b>0</b>          | <b>52 102</b>     | <b>282 198</b>    | <b>36 085</b>    |
| <b>Краткосрочни заемни средства</b>                                         |                   |                   |                   |                   |                  |
| От БНБ                                                                      | 0                 |                   | 0                 | 0                 | 0                |
| От банки                                                                    | 227 884           | 0                 | 8 142             | 201 205           | 18 537           |
| Други                                                                       | 53 777            | 0                 | 33 908            | 9 775             | 10 094           |
| <b>Дългосрочни заемни средства</b>                                          | <b>2 425 813</b>  | <b>0</b>          | <b>286 776</b>    | <b>2 013 997</b>  | <b>125 040</b>   |
| в т. ч. заемни средства от банки                                            | 1 633 048         | 0                 | 86 253            | 1 506 290         | 40 505           |
| <b>Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти</b>     |                   |                   |                   |                   |                  |
| Подчинен срочен дълг                                                        | 195 430           |                   | 25 391            | 169 399           | 640              |
| Дългово-капиталови (хибридни) инструменти                                   | 287 000           |                   | 11 041            | 275 959           | 0                |
| <b>Други пасиви</b>                                                         |                   |                   |                   |                   |                  |
| Пасиви в оборотен портфейл                                                  | 36 900            | 130               | 1 450             | 26 204            | 9 116            |
| Деривати за хеджиране                                                       | 3 510             | 0                 | 2 985             | 525               | 0                |
| Провизии за задбалансови ангажменти                                         | 50 454            | 0                 | 4 711             | 3 778             | 41 965           |
| Други пасиви                                                                | 605 719           | 8 856             | 381 941           | 159 737           | 55 185           |
| <b>Общо пасиви</b>                                                          | <b>30 254 903</b> | <b>42 176</b>     | <b>12 797 329</b> | <b>13 233 714</b> | <b>4 181 684</b> |
| <b>Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества</b>               | <b>0</b>          |                   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>         |
| <b>Собствен капитал</b>                                                     |                   |                   |                   |                   |                  |
| Обикновени акции                                                            | 1 328 834         |                   | 1 328 834         |                   |                  |
| Премии, свързани с обикновени акции                                         | 1 767             |                   | 1 767             |                   |                  |
| Привилегировани акции и премии, свързани с тях                              | 0                 |                   | 0                 |                   |                  |
| Резерви                                                                     |                   |                   |                   |                   |                  |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години                              | 496 013           | 40 759            | 455 254           |                   |                  |
| Законови резерви                                                            | 681 226           |                   | 681 226           |                   |                  |
| Други резерви                                                               | 800 846           | 25 437            | 775 409           |                   |                  |
| Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута         | 0                 |                   | 0                 |                   |                  |
| Други компоненти на капитала                                                |                   |                   |                   |                   |                  |
| Преоценка – дълготрайни материални активи                                   | 236 793           | 0                 | 236 793           |                   |                  |
| Преоценка – инвестиции за продажба                                          | 276               | 282               | -6                |                   |                  |
| Преоценка – хеджиране на паричен поток                                      | 0                 | 0                 | 0                 |                   |                  |
| Печалба/загуба от текущата година                                           | 213 657           |                   | 213 657           |                   |                  |
| Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим                            | -1 639            | 0                 | -1 639            |                   |                  |
| <b>Общо собствен капитал</b>                                                | <b>3 757 773</b>  | <b>66 478</b>     | <b>3 691 295</b>  |                   |                  |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                          | <b>34 012 676</b> | <b>108 654</b>    | <b>16 488 624</b> | <b>13 233 714</b> | <b>4 181 684</b> |
| <b>Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти</b> | <b>5 272 280</b>  | <b>22 687</b>     | <b>2 248 784</b>  | <b>2 288 575</b>  | <b>712 234</b>   |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА

(март 2006 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                                       | 1 842   | 1 003             | 27      | 479     | 333          |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки                                          | 33 080  | 1 622             | 3 148   | 11 840  | 16 470       |
| Приходи от лихви от кредити на банки                                                 | 537     | 0                 | 12      | 374     | 151          |
| Приходи от лихви от други вземания от банки                                          | 323     | 0                 | 1       | 54      | 268          |
| Приходи от лихви от кредити на други финансови институции                            | 2 289   | 0                 | 564     | 1 707   | 18           |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 1 740   | 0                 | 429     | 862     | 449          |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 27 937  | 0                 | 14 158  | 6 396   | 7 383        |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 31 686  | 0                 | 13 063  | 12 008  | 6 615        |
| Български държавни ценни книжа                                                       | 15 937  |                   | 9 912   | 5 583   | 442          |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти                                         | 4 859   | 0                 | 2 908   | 1 704   | 247          |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции | 5 050   |                   | 95      | 2 703   | 2 252        |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти                                   | 5 840   | 0                 | 148     | 2 018   | 3 674        |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 444 148 | 0                 | 266 734 | 158 974 | 18 440       |
| Кредити на бюджета                                                                   | 682     |                   | 648     | 34      | 0            |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство                              | 76 442  |                   | 15 697  | 54 819  | 5 926        |
| Други търговски кредити                                                              | 178 210 |                   | 84 117  | 82 660  | 11 433       |
| Селскостопански кредити                                                              | 7 049   |                   | 5 559   | 1 323   | 167          |
| Потребителски кредити                                                                | 131 415 |                   | 127 012 | 4 231   | 172          |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                                           | 45 420  |                   | 31 888  | 13 074  | 458          |
| Други кредити                                                                        | 4 930   | 0                 | 1 813   | 2 833   | 284          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 15      | 0                 | 15      | 0       | 0            |
| Общо приходи от лихви и дивиденди                                                    | 543 597 | 2 625             | 298 151 | 192 694 | 50 127       |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ                                                                     |         |                   |         |         |              |
| Разходи за лихви по депозити на банки                                                | 11 628  | 776               | 3 522   | 4 956   | 2 374        |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции                           | 19 947  | 0                 | 5 391   | 14 140  | 416          |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 13 800  | 0                 | 8 597   | 4 115   | 1 088        |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти        | 85 520  | 0                 | 37 484  | 29 445  | 18 591       |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 9 256   | 0                 | 6 208   | 2 144   | 904          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 1 733   | 0                 | 522     | 717     | 494          |
| Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства                                     | 2 869   | 0                 | 533     | 1 900   | 436          |
| Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства                                      | 23 396  | 0                 | 2 874   | 18 606  | 1 916        |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг                                             | 3 029   | 0                 | 94      | 2 928   | 7            |
| Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти                        | 3 395   |                   | 186     | 3 209   | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 1 960   |                   | 36      | 806     | 1 117        |
| Общо разходи за лихви                                                                | 176 533 | 777               | 65 447  | 82 966  | 27 343       |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ                                                     | 367 064 | 1848              | 232 704 | 109 728 | 22 784       |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ                                                                    |         |                   |         |         |              |
| Начислени провизии                                                                   | 146 625 | 0                 |         |         |              |
| Рейнтегрирани провизии                                                               | 137 885 | 0                 |         |         |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 8 740   | 0                 |         |         |              |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                    | Общо           | в това число      |        |      |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------|------|--------------|
|                                                                                    |                | с лица от групата | левове | евро | други валути |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                         |                |                   |        |      |              |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл                                  | -20 580        | 0                 |        |      |              |
| Печалба/загуба от деривати за търговия                                             | 5 360          | 0                 |        |      |              |
| Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл                            | 67             | 0                 |        |      |              |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл                                           | -15 153        | 0                 |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                    |                |                   |        |      |              |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба                                           | 1 872          | 0                 |        |      |              |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба        | 31             | 0                 |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                       | <b>3 270</b>   | <b>0</b>          |        |      |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                     |                |                   |        |      |              |
| Приходи от обслужване на кредити                                                   | 36 023         | 0                 |        |      |              |
| Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти                               | 7 427          | 0                 |        |      |              |
| Такси за обслужване на депозити                                                    | 41 269         | 0                 |        |      |              |
| Други такси и комисиони                                                            | 40 170         | 0                 |        |      |              |
| Печалба/загуба от активи за препродажба                                            | 61             | 0                 |        |      |              |
| Печалба/загуба от продажба на други активи                                         | 17 283         | 0                 |        |      |              |
| Печалба/загуба от валутни сделки                                                   | 11 270         | -291              |        |      |              |
| Друг нелихвен доход                                                                | 9 924          | 0                 |        |      |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                           |                |                   |        |      |              |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване                                          | 97 485         |                   |        |      |              |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи                       | 49 022         |                   |        |      |              |
| Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества   | 3 679          |                   |        |      |              |
| Други разходи за външни услуги                                                     | 73 069         | 480               |        |      |              |
| Други нелихвени разходи                                                            | 50 046         | 0                 |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>238 470</b> | <b>1 077</b>      |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                         | <b>11 104</b>  | <b>136</b>        |        |      |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                   | <b>1 956</b>   | <b>0</b>          |        |      |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                      | <b>37 873</b>  |                   |        |      |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                        | <b>0</b>       |                   |        |      |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                        | <b>213 657</b> | <b>1 213</b>      |        |      |              |

## БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

| (хил. лв.)                                                    |            |              |            |              |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                                                               | Общо       | в това число |            |              |
|                                                               |            | левове       | евро       | други валути |
| АКТИВИ                                                        |            |              |            |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ       | 2 506 861  | 1 072 834    | 1 366 686  | 67 341       |
| Вземания от финансови институции                              |            |              |            |              |
| Безсрочни депозити в банки                                    | 1 032 150  | 6 057        | 822 452    | 203 641      |
| Срочни депозити в банки                                       | 3 163 945  | 810 839      | 1 440 705  | 912 401      |
| Кредити на банки                                              | 48 112     | 995          | 31 767     | 15 350       |
| Други вземания от банки                                       | 6 592      | 1 235        | 3 694      | 1 663        |
| Кредити на други финансови институции                         | 88 238     | 17 509       | 70 729     | 0            |
| Общо вземания от финансови институции                         | 4 339 037  | 836 635      | 2 369 347  | 1 133 055    |
| Минус специфични провизии                                     | 957        | 554          | 255        | 148          |
| Нетни вземания от финансови институции                        | 4 338 080  | 836 081      | 2 369 092  | 1 132 907    |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 66 751     | 21 496       | 41 666     | 3 589        |
| Оборотен портфейл                                             | 1 574 046  | 519 201      | 620 518    | 434 327      |
| Инвестиционен портфейл                                        |            |              |            |              |
| Инвестиции до падеж                                           | 943 126    | 345 684      | 282 431    | 315 011      |
| Инвестиции за продажба                                        | 1 228 359  | 393 236      | 616 574    | 218 549      |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти             |            |              |            |              |
| Кредити на бюджета                                            | 39 918     | 17 884       | 22 034     | 0            |
| Търговски кредити                                             |            |              |            |              |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство       | 2 137 806  | 411 196      | 1 632 170  | 94 440       |
| Други търговски кредити                                       | 6 206 834  | 2 281 285    | 3 674 982  | 250 567      |
| Селскостопански кредити                                       | 213 496    | 141 034      | 70 547     | 1 915        |
| Потребителски кредити                                         | 3 743 565  | 3 568 660    | 163 309    | 11 596       |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                    | 1 938 158  | 1 383 356    | 544 473    | 10 329       |
| Други кредити                                                 | 110 896    | 46 918       | 54 438     | 9 540        |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти        | 14 390 673 | 7 850 333    | 6 161 953  | 378 387      |
| Минус специфични провизии                                     | 505 319    | 370 871      | 110 970    | 23 478       |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти       | 13 885 354 | 7 479 462    | 6 050 983  | 354 909      |
| в т. ч. закупени кредити                                      | 10 741     |              |            |              |
| Активи за препродажба                                         | 9 765      | 9 765        | 0          | 0            |
| Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества          | 35 167     | 35 167       | 0          | 0            |
| Други активи                                                  |            |              |            |              |
| Деривати за хеджиране                                         | 1 494      | 1 494        | 0          | 0            |
| Други активи                                                  | 164 417    | 122 774      | 33 267     | 8 376        |
| Общо други активи                                             | 165 911    | 124 268      | 33 267     | 8 376        |
| Нематериални активи                                           | 99 791     | 99 770       | 0          | 21           |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                  | 619 983    | 619 439      | 0          | 544          |
| Общо активи                                                   | 25 473 194 | 11 556 403   | 11 381 217 | 2 535 574    |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо       | в това число |            |              |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                                                                       |            | левове       | евро       | други валути |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |            |              |            |              |
| Депозити на финансови институции                                      |            |              |            |              |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 132 151    | 12 215       | 104 305    | 15 631       |
| Срочни депозити на банки                                              | 2 032 213  | 724 379      | 1 117 581  | 190 253      |
| Депозити на други финансови институции                                | 1 213 469  | 323 092      | 873 184    | 17 193       |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    |            |              |            |              |
| Безсрочни депозити                                                    | 5 859 024  | 3 616 372    | 1 708 751  | 533 901      |
| Срочни депозити                                                       | 8 195 714  | 3 109 958    | 3 359 062  | 1 726 694    |
| Спестовни депозити                                                    | 2 068 156  | 1 088 952    | 611 393    | 367 811      |
| Общо депозити                                                         | 19 500 727 | 8 874 968    | 7 774 276  | 2 851 483    |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 339 358    | 21 075       | 282 198    | 36 085       |
| Краткосрочни заемни средства                                          |            |              |            |              |
| От БНБ                                                                | 0          | 0            | 0          | 0            |
| От банки                                                              | 111 051    | 0            | 98 016     | 13 035       |
| Други                                                                 | 13 021     | 13 021       | 0          | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 1 747 417  | 220 684      | 1 433 168  | 93 565       |
| в т. ч. заемни средства от банки                                      | 1 311 878  | 86 253       | 1 185 120  | 40 505       |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      |            |              |            |              |
| Подчинен срочен дълг                                                  | 142 268    | 0            | 142 268    | 0            |
| Дългово-капиталови (хибридни) инструменти                             | 256 401    | 0            | 256 401    | 0            |
| Други пасиви                                                          |            |              |            |              |
| Пасиви в оборотен портфейл                                            | 34 840     | 1 286        | 24 461     | 9 093        |
| Деривати за хеджиране                                                 | 2 985      | 2 985        | 0          | 0            |
| Провизии за задбалансови ангажименти                                  | 50 454     | 4 711        | 3 778      | 41 965       |
| Други пасиви                                                          | 423 088    | 289 179      | 96 652     | 37 257       |
| Общо пасиви                                                           | 22 621 610 | 9 427 909    | 10 111 218 | 3 082 483    |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0          | 0            | 0          | 0            |
| Собствен капитал                                                      |            |              |            |              |
| Обикновени акции                                                      | 834 863    | 834 863      |            |              |
| Премии, свързани с обикновени акции                                   | 0          | 0            |            |              |
| Привилегировани акции и премии, свързани с тях                        | 0          | 0            |            |              |
| Резерви                                                               |            |              |            |              |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години                        | 410 739    | 410 739      |            |              |
| Законови резерви                                                      | 539 654    | 539 654      |            |              |
| Други резерви                                                         | 671 764    | 671 764      |            |              |
| Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута   | 0          | 0            |            |              |
| Други компоненти на капитала                                          |            |              |            |              |
| Преоценка – дълготрайни материални активи                             | 222 236    | 222 236      |            |              |
| Преоценка – инвестиции за продажба                                    | 672        | 672          |            |              |
| Преоценка – хеджиране на паричен поток                                | 0          | 0            |            |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 174 648    | 174 648      |            |              |
| Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим                      | -2 992     | -2 992       |            |              |
| Общо собствен капитал                                                 | 2 851 584  | 2 851 584    |            |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 25 473 194 | 12 279 493   | 10 111 218 | 3 082 483    |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 3 523 484  | 1 470 577    | 1 537 968  | 514 939      |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо    | в това число |         |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                                                                                      |         | левове       | евро    | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ                                                         |         |              |         |              |
| Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки                                       | 614     | 3            | 343     | 268          |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки                                          | 20 935  | 1 885        | 7 431   | 11 619       |
| Приходи от лихви от кредити на банки                                                 | 384     | 12           | 221     | 151          |
| Приходи от лихви от други вземания от банки                                          | 323     | 1            | 54      | 268          |
| Приходи от лихви от кредити на други финансови институции                            | 1 269   | 338          | 931     | 0            |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 625     | 211          | 373     | 41           |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 21 962  | 10 240       | 4 891   | 6 831        |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 24 475  | 10 669       | 8 266   | 5 540        |
| Български държавни ценни книжа                                                       | 12 323  | 7 872        | 4 329   | 122          |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти                                         | 2 887   | 2 590        | 150     | 147          |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции | 4 206   | 83           | 2 237   | 1 886        |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти                                   | 5 059   | 124          | 1 550   | 3 385        |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 338 213 | 218 627      | 108 892 | 10 694       |
| Кредити на бюджета                                                                   | 420     | 417          | 3       | 0            |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство                              | 46 287  | 9 958        | 32 948  | 3 381        |
| Други търговски кредити                                                              | 126 350 | 58 396       | 61 031  | 6 923        |
| Селскостопански кредити                                                              | 3 289   | 2 317        | 963     | 9            |
| Потребителски кредити                                                                | 121 387 | 117 975      | 3 293   | 119          |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                                           | 38 226  | 28 735       | 9 240   | 251          |
| Други кредити                                                                        | 2254    | 829          | 1414    | 11           |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо приходи от лихви и дивиденди                                                    | 408 800 | 241 986      | 131 402 | 35 412       |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ                                                                     |         |              |         |              |
| Разходи за лихви по депозити на банки                                                | 8 328   | 2 772        | 3 654   | 1 902        |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции                           | 16 298  | 2 500        | 13 688  | 110          |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 9 060   | 5 201        | 3 099   | 760          |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти        | 59 169  | 28 590       | 18 258  | 12 321       |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 6 388   | 4 634        | 1 224   | 530          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 1 327   | 116          | 717     | 494          |
| Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства                                     | 1 000   | 49           | 763     | 188          |
| Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства                                      | 15 409  | 2 569        | 11 695  | 1 145        |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг                                             | 2 698   | 0            | 2 698   | 0            |
| Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти                        | 2 979   | 145          | 2 834   | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 1 588   | 22           | 700     | 866          |
| Общо разходи за лихви                                                                | 124244  | 46598        | 59330   | 18316        |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ                                                     | 284 556 | 195 388      | 72 072  | 17 096       |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ                                                                    |         |              |         |              |
| Начислени провизии                                                                   | 115 059 |              |         |              |
| Рейнтегрирани провизии                                                               | 112 125 |              |         |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 2 934   |              |         |              |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                        | Общо           | в това число |      |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------|--------------|
|                                                                                        |                | левове       | евро | други валути |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             |                |              |      |              |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл                                      | -17 153        |              |      |              |
| Печалба/загуба от деривати за търговия                                                 | 4 167          |              |      |              |
| Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл                                | 72             |              |      |              |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл                                               | -12 914        |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        |                |              |      |              |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба                                               | 1 052          |              |      |              |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба            | 0              |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | 3 403          |              |      |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         |                |              |      |              |
| Приходи от обслужване на кредити                                                       | 29 822         |              |      |              |
| Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти                                   | 4 185          |              |      |              |
| Такси за обслужване на депозити                                                        | 32 397         |              |      |              |
| Други такси и комисиони                                                                | 29 959         |              |      |              |
| Печалба/загуба от активи за препродажба                                                | 49             |              |      |              |
| Печалба/загуба от продажба на други активи                                             | 459            |              |      |              |
| Печалба/загуба от валутни сделки                                                       | 8702           |              |      |              |
| Друг нелихвен доход                                                                    | 7 395          |              |      |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               |                |              |      |              |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване                                              | 66 339         |              |      |              |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи                           | 31 089         |              |      |              |
| Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества       | 2 040          |              |      |              |
| Други разходи за външни услуги                                                         | 57 585         |              |      |              |
| Други нелихвени разходи                                                                | 34 131         |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>194 947</b> |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>8 709</b>   |              |      |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>1 989</b>   |              |      |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>30 997</b>  |              |      |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>       |              |      |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>174 648</b> |              |      |              |



## БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                               | Общо      | в това число |           |              |
|---------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                               |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                        |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ       | 885 825   | 651 520      | 206 817   | 27 488       |
| Вземания от финансови институции                              |           |              |           |              |
| Безсрочни депозити в банки                                    | 90 175    | 1 896        | 41 950    | 46 329       |
| Срочни депозити в банки                                       | 1 206 297 | 212 816      | 546 407   | 447 074      |
| Кредити на банки                                              | 19 561    | 0            | 19 559    | 2            |
| Други вземания от банки                                       | 362       | 289          | 44        | 29           |
| Кредити на други финансови институции                         | 51 638    | 8 217        | 43 421    | 0            |
| Общо вземания от финансови институции                         | 1 368 033 | 223 218      | 651 381   | 493 434      |
| Минус специфични провизии                                     | 406       | 289          | 115       | 2            |
| Нетни вземания от финансови институции                        | 1 367 627 | 222 929      | 651 266   | 493 432      |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 178 968   | 34 380       | 108 503   | 36 085       |
| Оборотен портфейл                                             | 422 634   | 284 782      | 107 329   | 30 523       |
| Инвестиционен портфейл                                        |           |              |           |              |
| Инвестиции до падеж                                           | 142 198   | 58 021       | 66 231    | 17 946       |
| Инвестиции за продажба                                        | 460 902   | 197 718      | 196 343   | 66 841       |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти             |           |              |           |              |
| Кредити на бюджета                                            | 16 773    | 15 267       | 1 506     | 0            |
| Търговски кредити                                             |           |              |           |              |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство       | 958 632   | 215 196      | 684 825   | 58 611       |
| Други търговски кредити                                       | 1 909 249 | 932 789      | 812 161   | 164 299      |
| Селскостопански кредити                                       | 138 442   | 123 591      | 14 072    | 779          |
| Потребителски кредити                                         | 390 602   | 347 524      | 40 272    | 2 806        |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                    | 302 434   | 134 369      | 162 036   | 6 029        |
| Други кредити                                                 | 108 497   | 50 043       | 47 776    | 10 678       |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти        | 3 824 629 | 1 818 779    | 1 762 648 | 243 202      |
| Минус специфични провизии                                     | 122 476   | 61 485       | 53 649    | 7 342        |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти       | 3 702 153 | 1 757 294    | 1 708 999 | 235 860      |
| в т. ч. закупени кредити                                      | 4 570     |              |           |              |
| Активи за препродажба                                         | 9 771     | 9 771        | 0         | 0            |
| Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества          | 4 421     | 4 421        | 0         | 0            |
| Други активи                                                  |           |              |           |              |
| Деривати за хеджиране                                         | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Други активи                                                  | 85 810    | 75 892       | 5 283     | 4 635        |
| Общо други активи                                             | 85 810    | 75 892       | 5 283     | 4 635        |
| Нематериални активи                                           | 23 586    | 23 586       | 0         | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                  | 194 595   | 194 595      | 0         | 0            |
| Общо активи                                                   | 7 478 490 | 3 514 909    | 3 050 771 | 912 810      |

(продължава)

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      |           |              |           |              |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 13 085    | 3 399        | 3 543     | 6 143        |
| Срочни депозити на банки                                              | 355 942   | 149 987      | 178 796   | 27 159       |
| Депозити на други финансови институции                                | 297 699   | 237 376      | 41 365    | 18 958       |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    |           |              |           |              |
| Безсрочни депозити                                                    | 1 966 819 | 1 462 628    | 353 953   | 150 238      |
| Срочни депозити                                                       | 2 516 500 | 845 352      | 1 073 370 | 597 778      |
| Спестовни депозити                                                    | 377 392   | 160 857      | 150 455   | 66 080       |
| Общо депозити                                                         | 5 527 437 | 2 859 599    | 1 801 482 | 866 356      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 31 027    | 31 027       | 0         | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          |           |              |           |              |
| От БНБ                                                                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| От банки                                                              | 116 833   | 8 142        | 103 189   | 5 502        |
| Други                                                                 | 40 756    | 20 887       | 9 775     | 10 094       |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 678 396   | 66 092       | 580 829   | 31 475       |
| в т. ч. заемни средства от банки                                      | 321 170   | 0            | 321 170   | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      |           |              |           |              |
| Подчинен срочен дълг                                                  | 53 162    | 25 391       | 27 131    | 640          |
| Дългово-капиталови (хибридни) инструменти                             | 30 599    | 11 041       | 19 558    | 0            |
| Други пасиви                                                          |           |              |           |              |
| Пасиви в оборотен портфейл                                            | 1 813     | 164          | 1 633     | 16           |
| Деривати за хеджиране                                                 | 525       | 0            | 525       | 0            |
| Провизии за задбалансови ангажименти                                  | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Други пасиви                                                          | 161 356   | 87 425       | 61 237    | 12 694       |
| Общо пасиви                                                           | 6 641 904 | 3 109 768    | 2 605 359 | 926 777      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Собствен капитал                                                      |           |              |           |              |
| Обикновени акции                                                      | 493 971   | 493 971      |           |              |
| Премии, свързани с обикновени акции                                   | 1 767     | 1 767        |           |              |
| Привилегировани акции и премии, свързани с тях                        | 0         | 0            |           |              |
| Резерви                                                               |           |              |           |              |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години                        | 44 515    | 44 515       |           |              |
| Законови резерви                                                      | 141 572   | 141 572      |           |              |
| Други резерви                                                         | 103 645   | 103 645      |           |              |
| Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута   | 0         | 0            |           |              |
| Други компоненти на капитала                                          |           |              |           |              |
| Преоценка – дълготрайни материални активи                             | 14 557    | 14 557       |           |              |
| Преоценка – инвестиции за продажба                                    | -678      | -678         |           |              |
| Преоценка – хеджиране на паричен поток                                | 0         | 0            |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 35 884    | 35 884       |           |              |
| Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим                      | 1 353     | 1 353        |           |              |
| Общо собствен капитал                                                 | 836 586   | 836 586      |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 7 478 490 | 3 946 354    | 2 605 359 | 926 777      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 1 160 237 | 601 150      | 448 137   | 110 950      |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо    | в това число |        |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|--------|--------------|
|                                                                                      |         | левове       | евро   | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ                                                         |         |              |        |              |
| Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки                                       | 158     | 0            | 95     | 63           |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки                                          | 10 073  | 866          | 4 363  | 4 844        |
| Приходи от лихви от кредити на банки                                                 | 153     | 0            | 153    | 0            |
| Приходи от лихви от други вземания от банки                                          | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Приходи от лихви от кредити на други финансови институции                            | 934     | 195          | 721    | 18           |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 1 115   | 218          | 489    | 408          |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 5 587   | 3 530        | 1 505  | 552          |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 6 603   | 2 130        | 3 463  | 1 010        |
| Български държавни ценни книжа                                                       | 3 350   | 1 776        | 1 254  | 320          |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти                                         | 1 972   | 318          | 1 554  | 100          |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции | 500     | 12           | 187    | 301          |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти                                   | 781     | 24           | 468    | 289          |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 100 178 | 45 739       | 47 371 | 7 068        |
| Кредити на бюджета                                                                   | 262     | 231          | 31     | 0            |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство                              | 28 336  | 5 609        | 20 339 | 2 388        |
| Други търговски кредити                                                              | 48 631  | 23 728       | 20 808 | 4 095        |
| Селскостопански кредити                                                              | 3 631   | 3 219        | 357    | 55           |
| Потребителски кредити                                                                | 9 960   | 8 975        | 934    | 51           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                                           | 6 978   | 2 995        | 3 777  | 206          |
| Други кредити                                                                        | 2380    | 982          | 1125   | 273          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 15      | 15           | 0      | 0            |
| Общо приходи от лихви и дивиденди                                                    | 124 816 | 52 693       | 58 160 | 13 963       |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ                                                                     |         |              |        |              |
| Разходи за лихви по депозити на банки                                                | 1 816   | 503          | 950    | 363          |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции                           | 3 553   | 2 847        | 414    | 292          |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 3 746   | 2 921        | 547    | 278          |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти        | 25 660  | 8 790        | 10 952 | 5 918        |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 2 861   | 1 573        | 916    | 372          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 406     | 406          | 0      | 0            |
| Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства                                     | 1 869   | 484          | 1 137  | 248          |
| Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства                                      | 7 987   | 305          | 6 911  | 771          |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг                                             | 331     | 94           | 230    | 7            |
| Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти                        | 416     | 41           | 375    | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 371     | 14           | 106    | 251          |
| Общо разходи за лихви                                                                | 49016   | 17978        | 22538  | 8500         |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ                                                     | 75 800  | 34 715       | 35 622 | 5 463        |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ                                                                    |         |              |        |              |
| Начислени провизии                                                                   | 30 979  |              |        |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 23 981  |              |        |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 6 998   |              |        |              |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                    | Общо          | в това число |      |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------|--------------|
|                                                                                    |               | левове       | евро | други валути |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                         |               |              |      |              |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл                                  | -3 761        |              |      |              |
| Печалба/загуба от деривати за търговия                                             | 389           |              |      |              |
| Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл                            | 0             |              |      |              |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл                                           | -3 372        |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                    |               |              |      |              |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба                                           | 882           |              |      |              |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба        | 31            |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                       | <b>-133</b>   |              |      |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                     |               |              |      |              |
| Приходи от обслужване на кредити                                                   | 6 077         |              |      |              |
| Приходи от такси по задбалансови условия ангажименти                               | 3 067         |              |      |              |
| Такси за обслужване на депозити                                                    | 8 386         |              |      |              |
| Други такси и комисиони                                                            | 8 580         |              |      |              |
| Печалба/загуба от активи за препродажба                                            | 12            |              |      |              |
| Печалба/загуба от продажба на други активи                                         | 16 824        |              |      |              |
| Печалба/загуба от валутни сделки                                                   | 2 427         |              |      |              |
| Друг нелихвен доход                                                                | 2 075         |              |      |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                           |               |              |      |              |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване                                          | 28 166        |              |      |              |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи                       | 16 645        |              |      |              |
| Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества   | 1 639         |              |      |              |
| Други разходи за външни услуги                                                     | 12 495        |              |      |              |
| Други нелихвени разходи                                                            | 14 434        |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>40 279</b> |              |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                         | <b>1 933</b>  |              |      |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                   | <b>-26</b>    |              |      |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                      | <b>6 302</b>  |              |      |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                        | <b>0</b>      |              |      |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                        | <b>35 884</b> |              |      |              |

## БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2006 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       | 60 320    |                   | 60 320               | 17 625  | 41 014  | 1 681        |
| Вземания от финансови институции                              |           |                   |                      |         |         |              |
| Безсрочни депозити в банки                                    | 188 073   | 186 954           | 1 119                | 18      | 754     | 347          |
| Срочни депозити в банки                                       | 289 094   | 228 876           | 60 218               | 37 006  | 22 808  | 404          |
| Кредити на банки                                              | 0         | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Други вземания от банки                                       | 200       | 0                 | 200                  | 0       | 200     | 0            |
| Кредити на други финансови институции                         | 5 537     | 0                 | 5 537                | 2 288   | 3 249   | 0            |
| Общо вземания от финансови институции                         | 482 904   | 415 830           | 67 074               | 39 312  | 27 011  | 751          |
| Минус специфични провизии                                     | 0         | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Нетни вземания от финансови институции                        | 482 904   | 415 830           | 67 074               | 39 312  | 27 011  | 751          |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 4 821     | 0                 | 4 821                | 4 821   | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                             | 33 049    | 105               | 32 944               | 20 490  | 7 820   | 4 634        |
| Инвестиционен портфейл                                        |           |                   |                      |         |         |              |
| Инвестиции до падеж                                           | 0         | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Инвестиции за продажба                                        | 45 889    | 0                 | 45 889               | 19 014  | 22 714  | 4 161        |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти             |           |                   |                      |         |         |              |
| Кредити на бюджета                                            | 0         |                   | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                             |           |                   |                      |         |         |              |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство       | 69 820    |                   | 69 820               | 8 447   | 52 585  | 8 788        |
| Други търговски кредити                                       | 302 135   |                   | 302 135              | 220 232 | 70 731  | 11 172       |
| Селскостопански кредити                                       | 10 186    |                   | 10 186               | 1 429   | 2 979   | 5 778        |
| Потребителски кредити                                         | 2 128     |                   | 2 128                | 1 949   | 109     | 70           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                    | 12 685    |                   | 12 685               | 7 975   | 4 680   | 30           |
| Други кредити                                                 | 21 932    | 0                 | 21 932               | 128     | 21 766  | 38           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти        | 418 886   | 0                 | 418 886              | 240 160 | 152 850 | 25 876       |
| Минус специфични провизии                                     | 2 450     | 0                 | 2 450                | 397     | 1 396   | 657          |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти       | 416 436   | 0                 | 416 436              | 239 763 | 151 454 | 25 219       |
| 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                                                  | 8 435     | 584               | 7 851                | 5 561   | 1 892   | 398          |
| Общо други активи                                             | 8 435     | 584               | 7 851                | 5 561   | 1 892   | 398          |
| Нематериални активи                                           | 953       |                   | 953                  | 953     | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                  | 8 185     |                   | 8 185                | 8 185   | 0       | 0            |
| Общо активи                                                   | 1 060 992 | 416 519           | 644 473              | 355 724 | 251 905 | 36 844       |
| (продължава)                                                  |           |                   |                      |         |         |              |

(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                                           | 124 566   | 3 742             | 120 824              | 24 163  | 51 535  | 45 126       |
| Срочни депозити на банки                                              | 44 996    | 29 448            | 15 548               | 11 006  | 1 956   | 2 586        |
| Депозити на други финансови институции                                | 41 066    | 0                 | 41 066               | 23 490  | 15 190  | 2 386        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    |           |                   |                      |         |         |              |
| Безсрочни депозити                                                    | 481 550   | 0                 | 481 550              | 164 403 | 281 818 | 35 329       |
| Срочни депозити                                                       | 263 468   | 0                 | 263 468              | 29 617  | 154 438 | 79 413       |
| Спестовни депозити                                                    | 14 221    | 0                 | 14 221               | 1 636   | 10 242  | 2 343        |
| Общо депозити                                                         | 969 867   | 33 190            | 936 677              | 254 315 | 515 179 | 167 183      |
| 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                                            | 247       | 130               | 117                  | 0       | 110     | 7            |
| Деривати за хеджиране                                                 | 0         | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Провизии за задбалансови ангажименти                                  | 0         | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Други пасиви                                                          | 21 275    | 8 856             | 12 419               | 5 337   | 1 848   | 5 234        |
| Общо пасиви                                                           | 991 389   | 42 176            | 949 213              | 259 652 | 517 137 | 172 424      |
| Резерви и финансов резултат                                           |           |                   |                      |         |         |              |
| Резерви                                                               |           |                   |                      |         |         |              |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години                        | 40 759    | 40 759            |                      |         |         |              |
| Други резерви                                                         | 25 437    | 25 437            |                      |         |         |              |
| Преоценъчни резерви                                                   |           |                   |                      |         |         |              |
| Преоценка – дълготрайни материални активи                             | 0         | 0                 |                      |         |         |              |
| Преоценка – инвестиции за продажба                                    | 282       | 282               |                      |         |         |              |
| Преоценка – хеджиране на паричен поток                                | 0         | 0                 |                      |         |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 3 125     |                   | 3 125                | 3 125   |         |              |
| Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим                      | 0         | 0                 |                      |         |         |              |
| Общо резерви и финансов резултат                                      | 69 603    | 66 478            | 3 125                | 3 125   |         |              |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат                              | 1 060 992 | 108 654           | 952 338              | 262 777 | 517 137 | 172 424      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 588 559   | 22 687            | 565 872              | 177 057 | 302 470 | 86 345       |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(март 2006 г.)

| (хил. лв.)                                                                           |              |                   |                      |              |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      | Общо         | С лица от групата | С лица извън групата |              |              |              |
|                                                                                      |              |                   | общо                 | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  |              |                   |                      |              |              |              |
| Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки                                       | 1 070        | 1 003             | 67                   | 24           | 41           | 2            |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки                                          | 2 072        | 1 622             | 450                  | 397          | 46           | 7            |
| 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                            | 86           | 0                 | 86                   | 31           | 55           | 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                                       | 388          | 0                 | 388                  | 388          | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 608          | 0                 | 608                  | 264          | 279          | 65           |
| Български държавни ценни книжа                                                       | 264          |                   | 264                  | 264          | 0            | 0            |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти                                         | 0            | 0                 | 0                    | 0            | 0            | 0            |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции | 344          |                   | 344                  | 0            | 279          | 65           |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти                                   | 0            | 0                 | 0                    | 0            | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 5 757        | 0                 | 5 757                | 2 368        | 2 711        | 678          |
| Кредити на бюджета                                                                   | 0            |                   | 0                    | 0            | 0            | 0            |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство                              | 1 819        |                   | 1 819                | 130          | 1 532        | 157          |
| Други търговски кредити                                                              | 3 229        |                   | 3 229                | 1 993        | 821          | 415          |
| Селскостопански кредити                                                              | 129          |                   | 129                  | 23           | 3            | 103          |
| Потребителски кредити                                                                | 68           |                   | 68                   | 62           | 4            | 2            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                                           | 216          |                   | 216                  | 158          | 57           | 1            |
| Други кредити                                                                        | 296          | 0                 | 296                  | 2            | 294          | 0            |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0                 | 0                    | 0            | 0            | 0            |
| <b>Общо приходи от лихви и дивиденди</b>                                             | <b>9 981</b> | <b>2 625</b>      | <b>7 356</b>         | <b>3 472</b> | <b>3 132</b> | <b>752</b>   |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              |              |                   |                      |              |              |              |
| Разходи за лихви по депозити на банки                                                | 1 484        | 776               | 708                  | 247          | 352          | 109          |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции                           | 96           | 0                 | 96                   | 44           | 38           | 14           |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 994          | 0                 | 994                  | 475          | 469          | 50           |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти        | 691          | 0                 | 691                  | 104          | 235          | 352          |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти     | 7            | 0                 | 7                    | 1            | 4            | 2            |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0                 | 0                    | 0            | 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                                                     | 1            | 1                 | 0                    | 0            | 0            | 0            |
| <b>Общо разходи за лихви</b>                                                         | <b>3 273</b> | <b>777</b>        | <b>2 496</b>         | <b>871</b>   | <b>1 098</b> | <b>527</b>   |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>6 708</b> | <b>1848</b>       | <b>4 860</b>         | <b>2 601</b> | <b>2 034</b> | <b>225</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |                   |                      |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 587          | 0                 | 587                  |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 1 779        | 0                 | 1 779                |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -1 192       | 0                 | -1 192               |              |              |              |

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

|                                                                                    | Общо         | С лица от групата | С лица извън групата |        |      |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|--------|------|--------------|
|                                                                                    |              |                   | общо                 | левове | евро | други валути |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                         |              |                   |                      |        |      |              |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл                                  | 334          | 0                 | 334                  |        |      |              |
| Печалба/загуба от деривати за търговия                                             | 804          | 0                 | 804                  |        |      |              |
| Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл                            | -5           | 0                 | -5                   |        |      |              |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл                                           | 1 133        | 0                 | 1 133                |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                    |              |                   |                      |        |      |              |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба                                           | -62          | 0                 | -62                  |        |      |              |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба        | 0            | 0                 | 0                    |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                       | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |        |      |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                     |              |                   |                      |        |      |              |
| Приходи от обслужване на кредити                                                   | 124          | 0                 | 124                  |        |      |              |
| Приходи от такси по задбалансови условни ангажменти                                | 175          | 0                 | 175                  |        |      |              |
| Такси за обслужване на депозити                                                    | 486          | 0                 | 486                  |        |      |              |
| Други такси и комисиони                                                            | 1 631        | 0                 | 1 631                |        |      |              |
| Печалба/загуба от активи за препродажба                                            | 0            | 0                 | 0                    |        |      |              |
| Печалба/загуба от продажба на други активи                                         | 0            | 0                 | 0                    |        |      |              |
| Печалба/загуба от валутни сделки                                                   | 141          | -291              | 432                  |        |      |              |
| Друг нелихвен доход                                                                | 454          | 0                 | 454                  |        |      |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                           |              |                   |                      |        |      |              |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване                                          | 2 980        |                   | 2 980                |        |      |              |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи                       | 1 288        |                   | 1 288                |        |      |              |
| Други разходи за външни услуги                                                     | 2 989        | 480               | 2 509                |        |      |              |
| Други нелихвени разходи                                                            | 1 481        | 0                 | 1 481                |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>3 244</b> | <b>1 077</b>      | <b>2 167</b>         |        |      |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                         | <b>462</b>   | <b>136</b>        | <b>326</b>           |        |      |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                   | <b>-7</b>    | <b>0</b>          | <b>-7</b>            |        |      |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                      | <b>574</b>   |                   | <b>574</b>           |        |      |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                        | <b>3 125</b> | <b>1 213</b>      | <b>1 912</b>         |        |      |              |



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

67

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Алфа банка, клон София .....                                                   | 69  |
| Банка ДСК .....                                                                | 72  |
| Банка Запад – Изток .....                                                      | 75  |
| БНП Париба, България .....                                                     | 78  |
| Булбанк .....                                                                  | 81  |
| Българо-американска кредитна банка .....                                       | 84  |
| Българска пощенска банка .....                                                 | 87  |
| ДЗИ Банк .....                                                                 | 90  |
| Ейч Ви Би Банк Биохим .....                                                    | 93  |
| Емпорики банк – България (бивша Търговска банка на Гърция, България) .....     | 96  |
| Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк) .....                                        | 99  |
| Инг банк Н. В., клон София .....                                               | 102 |
| Интернешънъл асет банк (бивша Първа източна международна банка, УНИБАНК) ..... | 105 |
| Корпоративна търговска банка .....                                             | 108 |
| Насърчителна банка .....                                                       | 111 |
| Национална банка на Гърция С. А., клон София .....                             | 114 |
| Обединена българска банка .....                                                | 117 |
| Общинска банка .....                                                           | 120 |
| Пиреос Евробанк .....                                                          | 123 |
| ПроКредит Банк .....                                                           | 126 |
| Първа инвестиционна банка .....                                                | 129 |
| Райфайзенбанк, България .....                                                  | 132 |
| Ситибанк Н. А., клон София .....                                               | 135 |
| Сосиете Женерал Експресбанк .....                                              | 138 |
| Стопанска и инвестиционна банка .....                                          | 141 |
| ТБ „Алианц България“ .....                                                     | 144 |
| ТБ „Хеброс“ .....                                                              | 147 |
| Те-Дже зираат банкасъ, клон София .....                                        | 150 |
| Токуда банк .....                                                              | 153 |
| Търговска банка Д (бивша Демирбанк, България) .....                            | 156 |
| Централна кооперативна банка .....                                             | 159 |
| ЧПБ „Тексим“ .....                                                             | 162 |
| Юнионбанк .....                                                                | 165 |

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





## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо    | С лица от групата | С лица извън групата |        |         |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|----------------------|--------|---------|--------------|
|                                                                       |         |                   | общо                 | левове | евро    | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |         |                   |                      |        |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 19 166  | 0                 | 19 166               | 2 519  | 15 906  | 741          |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 97 092  | 96 840            | 252                  | 0      | 220     | 32           |
| 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               | 138 121 | 0                 | 138 121              | 17 609 | 111 694 | 8 818        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0       | 0                 | 0                    | 0      | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 111 396 | 0                 | 111 396              | 17 427 | 85 181  | 8 788        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 67 040  | 0                 | 67 040               | 5 667  | 52 585  | 8 788        |
| Други търговски кредити                                               | 44 356  | 0                 | 44 356               | 11 760 | 32 596  | 0            |
| Селскостопански кредити                                               | 0       | 0                 | 0                    | 0      | 0       | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 122     | 0                 | 122                  | 53     | 69      | 0            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 4 839   | 0                 | 4 839                | 129    | 4 680   | 30           |
| Други кредити                                                         | 21 764  | 0                 | 21 764               | 0      | 21 764  | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 138 121 | 0                 | 138 121              | 17 609 | 111 694 | 8 818        |
| Минус специфични провизии                                             | 0       | 0                 | 0                    | 0      | 0       | 0            |
| Активи за препродажба                                                 | 0       | 0                 | 0                    | 0      | 0       | 0            |
| Други активи                                                          | 2 550   | 213               | 2 337                | 2 157  | 73      | 107          |
| Нематериални активи                                                   | 30      | 0                 | 30                   | 30     | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 6 657   | 0                 | 6 657                | 6 657  | 0       | 0            |
| Общо активи                                                           | 263 628 | 97 053            | 166 575              | 28 984 | 127 893 | 9 698        |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |         |                   |                      |        |         |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 47 401  | 29 448            | 17 953               | 3 246  | 11 952  | 2 755        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 0       | 0                 | 0                    | 0      | 0       | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 33 990  | 29 448            | 4 542                | 0      | 1 956   | 2 586        |
| Депозити на други финансови институции                                | 13 411  | 0                 | 13 411               | 3 246  | 9 996   | 169          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 208 012 | 0                 | 208 012              | 18 201 | 182 527 | 7 284        |
| Безсрочни депозити                                                    | 94 295  | 0                 | 94 295               | 12 445 | 80 889  | 961          |
| Срочни депозити                                                       | 99 496  | 0                 | 99 496               | 4 120  | 91 396  | 3 980        |
| Спестовни депозити                                                    | 14 221  | 0                 | 14 221               | 1 636  | 10 242  | 2 343        |
| Общо депозити                                                         | 255 413 | 29 448            | 225 965              | 21 447 | 194 479 | 10 039       |
| 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                                                          | 916     | 651               | 265                  | 170    | 51      | 44           |
| Общо пасиви                                                           | 256 329 | 30 099            | 226 230              | 21 617 | 194 530 | 10 083       |
| Общо резерви и финансов резултат                                      | 7 299   | 6 727             | 572                  | 572    |         |              |
| Резерви                                                               | 6 727   | 6 727             | 0                    | 0      |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 572     | 0                 | 572                  | 572    |         |              |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат                              | 263 628 | 36 826            | 226 802              | 22 189 | 194 530 | 10 083       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 42 071  | 0                 | 42 071               | 10 411 | 30 546  | 1 114        |



## АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ  
(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                    | Общо         | С лица от групата | С лица извън групата |            |             |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|------------|-------------|--------------|
|                                                                                    |              |                   | общо                 | левове     | евро        | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>2 542</b> | <b>92</b>         | <b>2 450</b>         | <b>207</b> | <b>2085</b> | <b>158</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                               | 111          | 92                | 19                   | 19         | 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                                                        | 2 431        | 0                 | 2 431                | 188        | 2085        | 158          |
| Приходи от дивиденди                                                               | 0            | 0                 | 0                    | 0          | 0           | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                            | <b>751</b>   | <b>219</b>        | <b>532</b>           | <b>69</b>  | <b>408</b>  | <b>55</b>    |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                               | 588          | 219               | 369                  | 41         | 298         | 30           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти             | 163          | 0                 | 163                  | 28         | 110         | 25           |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                            | <b>1 791</b> | <b>-127</b>       | <b>1 918</b>         | <b>138</b> | <b>1677</b> | <b>103</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                           |              |                   |                      |            |             |              |
| Начислени провизии                                                                 | 0            | 0                 | 0                    |            |             |              |
| Реинтегрирани провизии                                                             | 0            | 0                 | 0                    |            |             |              |
| Нетни кредитни провизии                                                            | 0            | 0                 | 0                    |            |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                         | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |            |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |            |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                       | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |            |             |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                     | <b>628</b>   | <b>0</b>          | <b>628</b>           |            |             |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                           | <b>1 738</b> | <b>0</b>          | <b>1 738</b>         |            |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>681</b>   | <b>-127</b>       | <b>808</b>           |            |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                         | <b>-1</b>    | <b>0</b>          | <b>-1</b>            |            |             |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                   | <b>-7</b>    | <b>0</b>          | <b>-7</b>            |            |             |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                      | <b>101</b>   | <b>0</b>          | <b>101</b>           |            |             |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                        | <b>572</b>   | <b>-127</b>       | <b>699</b>           |            |             |              |



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана в търговския регистър по фирмено дело № 4005, т. 280, с. 156 с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на Софийския градски съд                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, пл. „Народно събрание“ № 11<br>тел. 02/981 65 54<br>Интернет страница: <a href="http://www.alphabank.bg">www.alphabank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Органи на управление</b>                      | Клонът се представлява с два първи подписа или с първи и втори подпис, положени съвместно: с подписите на<br>Йоанис Йорданис Йорданидис – управител,<br>Атанасиос Дионисиос Петропулос – управител,<br>Теони Георгиос Зигураки – подуправител, положени заедно,<br>или с подписа на един от тях и един от подписите на подуправителите с право на втори подпис – Искренна Стефанова Макариева и Преслава Добрева Добрева.                                                                                                                                               |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Клон на Алфа банка, Гърция, Атина                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |


**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 497 615   | 226 015      | 263 286   | 8 314        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 770 139   | 302 517      | 341 977   | 125 645      |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 82 316    | 31 692       | 29 768    | 20 856       |
| Инвестиционен портфейл                                                | 339 860   | 152 074      | 132 744   | 55 042       |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 2 823 913 | 2 396 241    | 421 448   | 6 224        |
| Кредити на бюджета                                                    | 1 590     | 1 590        | 0         | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 685 453   | 406 475      | 275 378   | 3 600        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 51 413    | 24 328       | 26 958    | 127          |
| Други търговски кредити                                               | 634 040   | 382 147      | 248 420   | 3 473        |
| Селскостопански кредити                                               | 7 107     | 6 656        | 451       | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 1 599 815 | 1 585 539    | 13 902    | 374          |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 645 083   | 501 630      | 141 086   | 2 367        |
| Други кредити                                                         | 1 802     | 1 755        | 16        | 31           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 2 940 850 | 2 503 645    | 430 833   | 6 372        |
| Минус специфични провизии                                             | 116 937   | 107 404      | 9 385     | 148          |
| Активи за препродажба                                                 | 133       | 133          | 0         | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 18050     | 18050        | 0         | 0            |
| Други активи                                                          | 32 065    | 31 824       | 58        | 183          |
| Нематериални активи                                                   | 6 016     | 6 016        | 0         | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 181 122   | 181 122      | 0         | 0            |
| Общо активи                                                           | 4 751 229 | 3 345 684    | 1 189 281 | 216 264      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 158 665   | 148 391      | 10 254    | 20           |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 2 866     | 910          | 1 956     | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 115 406   | 107 582      | 7 824     | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 40 393    | 39 899       | 474       | 20           |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 3 414 860 | 2 580 031    | 620 835   | 213 994      |
| Безсрочни депозити                                                    | 645 193   | 578 785      | 60 030    | 6 378        |
| Срочни депозити                                                       | 1 874 773 | 1 281 225    | 431 509   | 162 039      |
| Спестовни депозити                                                    | 894 894   | 720 021      | 129 296   | 45 577       |
| Общо депозити                                                         | 3 573 525 | 2 728 422    | 631 089   | 214 014      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 98 016    | 0            | 98 016    | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 432 163   | 0            | 432 163   | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Други пасиви                                                          | 82 314    | 77 748       | 3 906     | 660          |
| Общо пасиви                                                           | 4 186 018 | 2 806 170    | 1 165 174 | 214 674      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 565 211   | 565 211      |           |              |
| Акционерен капитал                                                    | 93 984    | 93 984       |           |              |
| Резерви                                                               | 437 649   | 437 649      |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 33 578    | 33 578       |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 4 751 229 | 3 371 381    | 1 165 174 | 214 674      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 295 942   | 129 163      | 133 435   | 33 344       |



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

|                                                                                        | Общо          | (хил. лв.)<br>в това число |               |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове                     | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>93 052</b> | <b>77 988</b>              | <b>12 545</b> | <b>2 519</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 3 939         | 567                        | 2 014         | 1 358        |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 886           | 366                        | 294           | 226          |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 4 803         | 2 067                      | 2 184         | 552          |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 83 424        | 74 988                     | 8 053         | 383          |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>22 054</b> | <b>15 473</b>              | <b>6 067</b>  | <b>514</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 565           | 551                        | 12            | 2            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 17 868        | 14 922                     | 2 434         | 512          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 3 621         | 0                          | 3 621         | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>70 998</b> | <b>62 515</b>              | <b>6 478</b>  | <b>2 005</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |                            |               |              |
| Начислени провизии                                                                     | 42 831        |                            |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 26 162        |                            |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 16 669        |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>-1 149</b> |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>1 760</b>  |                            |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>26 942</b> |                            |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>42 899</b> |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>38 983</b> |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>569</b>    |                            |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>5 974</b>  |                            |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>33 578</b> |                            |               |              |


**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1036, ул. „Московска“ № 19<br>тел. 02/9391 220<br>Интернет страница: <a href="http://www.dskbank.bg">www.dskbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Надзорен съвет                                   | Шандор Чани – председател<br><br>Золтан Шпедер – зам.-председател<br><br>Ласло Волф – зам.-председател<br><br>Гюла Пап                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Управителен съвет                                | Виолина Маринова Спасова – председател, главен изпълнителен директор<br><br>Диана Дечева Митева – изпълнителен директор<br><br>Калин Николов Клисаров – изпълнителен директор<br><br>Мирослав Станимиров Вичев – прокурист                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Прокуристи                                       | Доротей Николаева Николова<br><br>Николай Борисов Борисов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                                       | Общо    | (хил. лв.)<br>в това число |        |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------|--------|--------------|
|                                                                       |         | левове                     | евро   | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |         |                            |        |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 12 505  | 5 988                      | 6 270  | 247          |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 28 633  | 463                        | 27 907 | 263          |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 300     | 300                        | 0      | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 4 358   | 1 843                      | 2 515  | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 69 774  | 25 122                     | 40 979 | 3 673        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 53 927  | 8 347                      | 41 610 | 3 970        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 31 361  | 3 624                      | 26 736 | 1 001        |
| Други търговски кредити                                               | 22 566  | 4 723                      | 14 874 | 2 969        |
| Селскостопански кредити                                               | 18 278  | 18 278                     | 0      | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 400     | 134                        | 266    | 0            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 266     | 50                         | 216    | 0            |
| Други кредити                                                         | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 72 871  | 26 809                     | 42 092 | 3 970        |
| Минус специфични провизии                                             | 3 097   | 1 687                      | 1 113  | 297          |
| Активи за препродажба                                                 | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 605     | 605                        | 0      | 0            |
| Други активи                                                          | 847     | 261                        | 584    | 2            |
| Нематериални активи                                                   | 520     | 520                        | 0      | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 428     | 428                        | 0      | 0            |
| Общо активи                                                           | 117 970 | 35 530                     | 78 255 | 4 185        |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |         |                            |        |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 28 850  | 495                        | 24 812 | 3 543        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 9       | 0                          | 6      | 3            |
| Срочни депозити на банки                                              | 27 932  | 0                          | 24 392 | 3 540        |
| Депозити на други финансови институции                                | 909     | 495                        | 414    | 0            |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 40 180  | 18 611                     | 20 650 | 919          |
| Безсрочни депозити                                                    | 23 287  | 4 566                      | 17 835 | 886          |
| Срочни депозити                                                       | 16 893  | 14 045                     | 2 815  | 33           |
| Спестовни депозити                                                    | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Общо депозити                                                         | 69 030  | 19 106                     | 45 462 | 4 462        |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 23 476  | 19 508                     | 3 968  | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 5 971   | 0                          | 5 971  | 0            |
| Други пасиви                                                          | 2 367   | 205                        | 2 151  | 11           |
| Общо пасиви                                                           | 100 844 | 38 819                     | 57 552 | 4 473        |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0       | 0                          | 0      | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 17 126  | 17 126                     |        |              |
| Акционерен капитал                                                    | 15 800  | 15 800                     |        |              |
| Резерви                                                               | 513     | 513                        |        |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 813     | 813                        |        |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 117 970 | 55 945                     | 57 552 | 4 473        |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 24 107  | 4 893                      | 16 630 | 2 584        |



# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2006 г.)

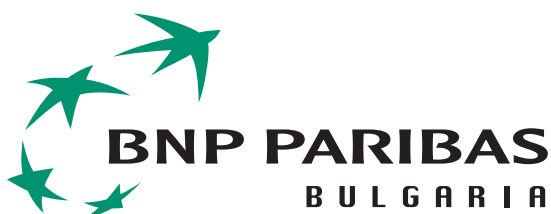
(хил. лв.)

|                                                                                        | Общо         | в това число |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                        |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>2 372</b> | <b>772</b>   | <b>1 503</b> | <b>97</b>    |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 168          | 6            | 148          | 14           |
| 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                                    | 65           | 29           | 36           | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 2 139        | 737          | 1 319        | 83           |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>592</b>   | <b>188</b>   | <b>358</b>   | <b>46</b>    |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 251          | 2            | 210          | 39           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 170          | 106          | 57           | 7            |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 130          | 80           | 50           | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти   | 41           | 0            | 41           | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                       | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>1 780</b> | <b>584</b>   | <b>1 145</b> | <b>51</b>    |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                     | 370          |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 0            |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 370          |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>177</b>   |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>817</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>770</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>43</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>813</b>   |              |              |              |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                   |                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                  | 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                            |
| <b>Съдебна регистрация</b>                        | 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                                                         |
| <b>Адрес на централата</b>                        | София 1040, бул. „Драган Цанков“ 36,<br>Световен търговски център „Интерпред“<br>тел. 02/ 970 24 10<br>Интернет страница: <a href="http://www.westeastbank.bg">www.westeastbank.bg</a> |
| <b>Органи на управление</b>                       |                                                                                                                                                                                        |
| <b>Надзорен съвет</b>                             | Борис Песяк – председател<br><br>Дарко Хорват – зам.-председател<br><br>Янез Сенчар<br><br>Алеш Окорн<br><br>Андрей Хазабент                                                           |
| <b>Управителен съвет</b>                          | Душан Валенчич – председател<br><br>Набил Халил Исса – изпълнителен директор<br><br>Маргарита Атанасова Генчева – изпълнителен директор                                                |
| <b>Прокурист</b>                                  | Сафи Саид Харб                                                                                                                                                                         |
| <b>Акционери*</b><br>(акционерно участие над 10%) | Актива Холдингс БВ, Амстердам – 72.51%<br><br>Л Б Максима ДОО, Любляна – 24.50%                                                                                                        |

\* Със заповед № РД 22-0456 от 17.ІІІ.2006 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление Банков надзор, е дадено разрешение на Нова Люблянска Банка, Словения да придобие пряко 15 327 580 броя обикновени безналични акции с право на глас от капитала на Банка Запад-Изток, в резултат на което да притежава пряко 97.1% от този капитал.



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо           | в това число   |                |               |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                                                                       |                | левове         | евро           | други валути  |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |                |                |                |               |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 22 658         | 21 870         | 455            | 333           |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 110 444        | 10 656         | 80 379         | 19 409        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 4 796          | 0              | 4 796          | 0             |
| Оборотен портфейл                                                     | 2 088          | 2 054          | 21             | 13            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 36 531         | 5 086          | 29 337         | 2 108         |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 160 568        | 39 191         | 96 689         | 24 688        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Търговски кредити                                                     | 159 102        | 39 115         | 95 791         | 24 196        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 45 599         | 0              | 45 599         | 0             |
| Други търговски кредити                                               | 113 503        | 39 115         | 50 192         | 24 196        |
| Селскостопански кредити                                               | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Потребителски кредити                                                 | 207            | 193            | 8              | 6             |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 397            | 397            | 0              | 0             |
| Други кредити                                                         | 2 064          | 0              | 1 544          | 520           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 161 770        | 39 705         | 97 343         | 24 722        |
| Минус специфични провизии                                             | 1 202          | 514            | 654            | 34            |
| Активи за препродажба                                                 | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Други активи                                                          | 271            | 255            | 10             | 6             |
| Нематериални активи                                                   | 45             | 45             | 0              | 0             |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 13 980         | 13 980         | 0              | 0             |
| <b>Общо активи</b>                                                    | <b>351 381</b> | <b>93 137</b>  | <b>211 687</b> | <b>46 557</b> |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |                |                |                |               |
| Депозити на финансови институции                                      | 90 285         | 10 265         | 62 873         | 17 147        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 3 907          | 243            | 289            | 3 375         |
| Срочни депозити на банки                                              | 77 592         | 3 031          | 61 956         | 12 605        |
| Депозити на други финансови институции                                | 8 786          | 6 991          | 628            | 1 167         |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 175 780        | 86 818         | 67 991         | 20 971        |
| Безсрочни депозити                                                    | 135 550        | 76 155         | 47 506         | 11 889        |
| Срочни депозити                                                       | 40 230         | 10 663         | 20 485         | 9 082         |
| Спестовни депозити                                                    | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Общо депозити                                                         | 266 065        | 97 083         | 130 864        | 38 118        |
| 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                                                          | 31 980         | 2 128          | 29 794         | 58            |
| <b>Общо пасиви</b>                                                    | <b>298 045</b> | <b>99 211</b>  | <b>160 658</b> | <b>38 176</b> |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Общо собствен капитал                                                 | 53 336         | 53 336         |                |               |
| Акционерен капитал                                                    | 36 000         | 36 000         |                |               |
| Резерви                                                               | 15 899         | 15 899         |                |               |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 1 437          | 1 437          |                |               |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                    | <b>351 381</b> | <b>152 547</b> | <b>160 658</b> | <b>38 176</b> |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 280 652        | 135 757        | 99 376         | 45 519        |

\* Предишно наименование: БНП – Дрезднербанк, България.

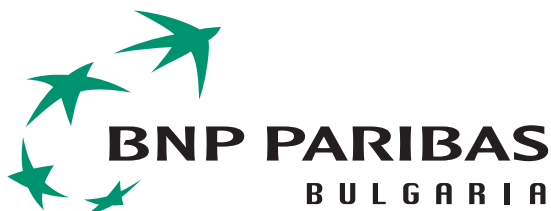
**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>3 591</b> | <b>661</b>   | <b>2 171</b> | <b>759</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 1 112        | 49           | 451          | 612          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 9            | 1            | 8            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 194          | 76           | 96           | 22           |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 109          | 38           | 69           | 2            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 2 167        | 497          | 1 547        | 123          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>1 299</b> | <b>325</b>   | <b>395</b>   | <b>579</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 507          | 133          | 220          | 154          |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 574          | 192          | 136          | 246          |
| 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                                                     | 218          | 0            | 39           | 179          |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>2 292</b> | <b>336</b>   | <b>1 776</b> | <b>180</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 849          |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 1 413        |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -564         |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-14</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>3</b>     |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>1 470</b> |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>2 724</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>1 591</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>67</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>221</b>   |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>1 437</b> |              |              |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | № 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 |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | фирмено дело № 22740 по описа за 1994 г., парт. № 21406, т. 259, с. 142                                                                                                                                    |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2<br>02/921 86 40; 921 86 50<br>Интернет страница: <a href="http://www.bnparibas-bg.com">www.bnparibas-bg.com</a>                                                     |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                            |
| Надзорен съвет                                   | Матьо Лаказ<br>Жил Франк<br>Арно Дени Жан-Себастиен Телие<br>Милко Димитров Ковачев                                                                                                                        |
| Управителен съвет                                | Улрих Гюнтер Шуберт – председател и изпълнителен директор<br>Давид Жоел Гойон – изпълнителен директор<br>Ивайло Любомиров Любомиров – изпълнителен директор<br>Благой Ванков Бочев – изпълнителен директор |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Банк национал дьо Пари АД, Франция – 100%                                                                                                                                                                  |

**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 237 346   | 81 397       | 149 212   | 6 737        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 344 216   | 16 121       | 114 613   | 213 482      |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 146 009   | 91 042       | 50 185    | 4 782        |
| Инвестиционен портфейл                                                | 871 368   | 313 848      | 261 675   | 295 845      |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 1 673 277 | 787 100      | 834 139   | 52 038       |
| Кредити на бюджета                                                    | 2 403     | 2 403        | 0         | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 1 322 495 | 498 557      | 773 717   | 50 221       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 173 142   | 51 437       | 121 099   | 606          |
| Други търговски кредити                                               | 1 149 353 | 447 120      | 652 618   | 49 615       |
| Селскостопански кредити                                               | 20 398    | 18 727       | 1 468     | 203          |
| Потребителски кредити                                                 | 88 881    | 82 884       | 3 902     | 2 095        |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 280 936   | 225 156      | 55 636    | 144          |
| Други кредити                                                         | 17 239    | 3 305        | 12 305    | 1 629        |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 1 732 352 | 831 032      | 847 028   | 54 292       |
| Минус специфични провизии                                             | 59 075    | 43 932       | 12 889    | 2 254        |
| Активи за препродажба                                                 | 34        | 34           | 0         | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 6961      | 6961         | 0         | 0            |
| Други активи                                                          | 14 622    | 14 454       | 133       | 35           |
| Нематериални активи                                                   | 45 808    | 45 808       | 0         | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 105 024   | 105 024      | 0         | 0            |
| Общо активи                                                           | 3 444 665 | 1 461 789    | 1 409 957 | 572 919      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 108 761   | 34 314       | 59 362    | 15 085       |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 27 804    | 935          | 18 244    | 8 625        |
| Срочни депозити на банки                                              | 9 203     | 6 502        | 0         | 2 701        |
| Депозити на други финансови институции                                | 71 754    | 26 877       | 41 118    | 3 759        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 2 506 708 | 892 679      | 979 103   | 634 926      |
| Безсрочни депозити                                                    | 1 259 548 | 573 946      | 485 732   | 199 870      |
| Срочни депозити                                                       | 1 241 003 | 317 900      | 490 611   | 432 492      |
| Спестовни депозити                                                    | 6 157     | 833          | 2 760     | 2 564        |
| Общо депозити                                                         | 2 615 469 | 926 993      | 1 038 465 | 650 011      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 13 321    | 13 321       | 0         | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 38 894    | 0            | 38 894    | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Други пасиви                                                          | 141 331   | 52 116       | 31 712    | 57 503       |
| Общо пасиви                                                           | 2 809 015 | 992 430      | 1 109 071 | 707 514      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 635 650   | 635 650      |           |              |
| Акционерен капитал                                                    | 166 370   | 166 370      |           |              |
| Резерви                                                               | 439 820   | 439 820      |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 29 460    | 29 460       |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 3 444 665 | 1 628 080    | 1 109 071 | 707 514      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 592 439   | 270 210      | 224 507   | 97 722       |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
 (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо          | в това число  |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                                                                      |               | левове        | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>49 564</b> | <b>23 395</b> | <b>19 358</b> | <b>6 811</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 3 859         | 212           | 1 346         | 2 301        |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 1             | 1             | 0             | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 2 026         | 1 262         | 418           | 346          |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 10 137        | 4 193         | 2 928         | 3 016        |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 33 541        | 17 727        | 14 666        | 1 148        |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>9 272</b>  | <b>2 637</b>  | <b>3 959</b>  | <b>2 676</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 338           | 233           | 40            | 65           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 7 603         | 2 334         | 3 519         | 1 750        |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 70            | 70            | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 281           | 0             | 281           | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 980           | 0             | 119           | 861          |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>40 292</b> | <b>20 758</b> | <b>15 399</b> | <b>4 135</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |               |               |               |              |
| Начислени провизии                                                                   | 6 181         |               |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 5 674         |               |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 507           |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-2 522</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>230</b>    |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>1 639</b>  |               |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>15 442</b> |               |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>21 987</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |               |               |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>32 587</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>2 086</b>  |               |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>5 213</b>  |               |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>29 460</b> |               |               |              |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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.                                                                                                                      |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                              |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7<br>02/923 21 11<br>Интернет страница: <a href="http://www.bulbank.bg">www.bulbank.bg</a>                                                                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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>Алесандро Дечо</p>                                                           |
| Управителен съвет                                | <p>Левон Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор</p> <p>Андреа Казини – зам.-председател и главен оперативен директор, изпълнителен директор</p> <p>Калинка Траянова Кирова</p> <p>Станислав Горанов Георгиев</p> <p>Любомир Игнатов Пунчев</p> |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Уни кредито италиано АД – 85.19%</p>                                                                                                                                                                                                                          |



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо           | в това число   |                |               |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                                                                       |                | левове         | евро           | други валути  |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |                |                |                |               |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 20 950         | 10 312         | 9 957          | 681           |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 74 419         | 20             | 53 049         | 21 350        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Оборотен портфейл                                                     | 658            | 193            | 465            | 0             |
| Инвестиционен портфейл                                                | 9 192          | 1 065          | 6 103          | 2 024         |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 303 457        | 516            | 283 217        | 19 724        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Търговски кредити                                                     | 303 764        | 748            | 286 261        | 16 755        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 233 199        | 0              | 221 280        | 11 919        |
| Други търговски кредити                                               | 70 565         | 748            | 64 981         | 4 836         |
| Селскостопански кредити                                               | 4 960          | 0              | 4 181          | 779           |
| Потребителски кредити                                                 | 399            | 0              | 382            | 17            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 10 360         | 0              | 7 854          | 2 506         |
| Други кредити                                                         | 6 341          | 0              | 3 291          | 3 050         |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 325 824        | 748            | 301 969        | 23 107        |
| Минус специфични провизии                                             | 22 367         | 232            | 18 752         | 3 383         |
| Активи за препродажба                                                 | 463            | 463            | 0              | 0             |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Други активи                                                          | 622            | 563            | 38             | 21            |
| Нематериални активи                                                   | 190            | 190            | 0              | 0             |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 4 139          | 4 139          | 0              | 0             |
| <b>Общо активи</b>                                                    | <b>414 090</b> | <b>17 461</b>  | <b>352 829</b> | <b>43 800</b> |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |                |                |                |               |
| Депозити на финансови институции                                      | 13 035         | 6 274          | 6 428          | 333           |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Срочни депозити на банки                                              | 7 956          | 6 000          | 1 956          | 0             |
| Депозити на други финансови институции                                | 5 079          | 274            | 4 472          | 333           |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 55 729         | 7 531          | 32 989         | 15 209        |
| Безсрочни депозити                                                    | 21 961         | 5 308          | 13 793         | 2 860         |
| Срочни депозити                                                       | 33 768         | 2 223          | 19 196         | 12 349        |
| Спестовни депозити                                                    | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Общо депозити                                                         | 68 764         | 13 805         | 39 417         | 15 542        |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 43 625         | 0              | 33 553         | 10 072        |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 213 397        | 0              | 189 159        | 24 238        |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Други пасиви                                                          | 2 731          | 1 410          | 1 072          | 249           |
| <b>Общо пасиви</b>                                                    | <b>328 517</b> | <b>15 215</b>  | <b>263 201</b> | <b>50 101</b> |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Общо собствен капитал                                                 | 85 573         | 85 573         |                |               |
| Акционерен капитал                                                    | 12 940         | 12 940         |                |               |
| Резерви                                                               | 64 788         | 64 788         |                |               |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 7 845          | 7 845          |                |               |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                    | <b>414 090</b> | <b>100 788</b> | <b>263 201</b> | <b>50 101</b> |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 54 635         | 751            | 53 022         | 862           |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

|                                                                                        | Общо          | (хил. лв.)<br>в това число |               |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове                     | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>13 994</b> | <b>120</b>                 | <b>12 192</b> | <b>1 682</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 331           | 0                          | 48            | 283          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 7             | 0                          | 7             | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 139           | 12                         | 105           | 22           |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 13 517        | 108                        | 12 032        | 1 377        |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>3 387</b>  | <b>50</b>                  | <b>2 409</b>  | <b>928</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 98            | 30                         | 45            | 23           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 297           | 20                         | 153           | 124          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 2 992         | 0                          | 2 211         | 781          |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>10 607</b> | <b>70</b>                  | <b>9 783</b>  | <b>754</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |                            |               |              |
| Начислени провизии                                                                     | 3 139         |                            |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 2 105         |                            |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 1 034         |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>18</b>     |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>1</b>      |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>1 669</b>  |                            |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>2 423</b>  |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>8 838</b>  |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>-57</b>    |                            |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>936</b>    |                            |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>7 845</b>  |                            |               |              |



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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.                                                                    |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                              |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1504, ул. „Кракра“ № 16<br>тел. 02/965 83 58<br>e-mail: bacb@baefinvest.com                                                                                                                                   |
| <b>Органи на управление</b>                      | Дружеството се управлява и представлява винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори: Франк Луис Бауер, Стоян Николов Динчийски и Димитър Стоянов Вучев                                                 |
| <b>Надзорен съвет</b>                            | Стивън Уилиам Файло – председател<br><br>Маршъл Лий Милър – зам.-председател<br><br>Валентин Стефанов Брайков                                                                                                       |
| <b>Управителен съвет</b>                         | Франк Луис Бауер – председател и изпълнителен директор<br><br>Стоян Николов Динчийски – изпълнителен директор<br><br>Димитър Стоянов Вучев – изпълнителен директор<br><br>Денис Ърл Фийлър<br><br>Майкъл Хансбъргър |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Българо-американски инвестиционен фонд – 99.9%                                                                                                                                                                      |

**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 276 504   | 203 583      | 67 122    | 5 799        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 733 196   | 17 841       | 632 010   | 83 345       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 18 716    | 12 473       | 4 077     | 2 166        |
| Оборотен портфейл                                                     | 83 085    | 27 320       | 42 109    | 13 656       |
| Инвестиционен портфейл                                                | 35 065    | 6 661        | 28 404    | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 1 125 273 | 599 560      | 497 323   | 28 390       |
| Кредити на бюджета                                                    | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 622 142   | 235 465      | 359 448   | 27 229       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 112 435   | 26 646       | 82 040    | 3 749        |
| Други търговски кредити                                               | 509 707   | 208 819      | 277 408   | 23 480       |
| Селскостопански кредити                                               | 4 799     | 2 914        | 1 885     | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 301 658   | 300 635      | 902       | 121          |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 200 937   | 96 011       | 104 120   | 806          |
| Други кредити                                                         | 44 350    | 7 530        | 36 548    | 272          |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 1 173 886 | 642 555      | 502 903   | 28 428       |
| Минус специфични провизии                                             | 48 613    | 42 995       | 5 580     | 38           |
| Активи за препродажба                                                 | 854       | 854          | 0         | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Други активи                                                          | 22 103    | 8 254        | 12 958    | 891          |
| Нематериални активи                                                   | 10 786    | 10 786       | 0         | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 42 831    | 42 831       | 0         | 0            |
| Общо активи                                                           | 2 348 413 | 930 163      | 1 284 003 | 134 247      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 214 241   | 59 334       | 150 738   | 4 169        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 13 136    | 2 334        | 10 577    | 225          |
| Срочни депозити на банки                                              | 166 890   | 32 031       | 134 859   | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 34 215    | 24 969       | 5 302     | 3 944        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 1 629 675 | 527 143      | 932 980   | 169 552      |
| Безсрочни депозити                                                    | 353 641   | 227 467      | 105 738   | 20 436       |
| Срочни депозити                                                       | 1 103 772 | 225 261      | 777 047   | 101 464      |
| Спестовни депозити                                                    | 172 262   | 74 415       | 50 195    | 47 652       |
| Общо депозити                                                         | 1 843 916 | 586 477      | 1 083 718 | 173 721      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 200 275   | 61 700       | 138 575   | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Други пасиви                                                          | 26 142    | 21 613       | 2 730     | 1 799        |
| Общо пасиви                                                           | 2 070 333 | 669 790      | 1 225 023 | 175 520      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 278 080   | 278 080      |           |              |
| Акционерен капитал                                                    | 207 716   | 207 716      |           |              |
| Резерви                                                               | 60 889    | 60 889       |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 9 475     | 9 475        |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 2 348 413 | 947 870      | 1 225 023 | 175 520      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 382 058   | 248 839      | 114 823   | 18 396       |



# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо          | в това число  |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                                                                      |               | левове        | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>33 866</b> | <b>19 610</b> | <b>12 492</b> | <b>1 764</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 1 801         | 90            | 759           | 952          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 217           | 157           | 35            | 25           |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 722           | 162           | 386           | 174          |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 1 709         | 94            | 1 615         | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 29 417        | 19 107        | 9 697         | 613          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>9 504</b>  | <b>3 887</b>  | <b>4 899</b>  | <b>718</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 1 382         | 262           | 1 087         | 33           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 5 080         | 2 958         | 1 438         | 684          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 2             | 2             | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 2 502         | 662           | 1 840         | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 538           | 3             | 534           | 1            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>24 362</b> | <b>15 723</b> | <b>7 593</b>  | <b>1 046</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |               |               |               |              |
| Начислени провизии                                                                   | 12 570        |               |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 9 578         |               |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 2 992         |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-758</b>   |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>73</b>     |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>11 181</b> |               |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>21 152</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>   | <b>10 714</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>438</b>    |               |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>-9</b>     |               |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>1 668</b>  |               |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>9 475</b>  |               |               |              |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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.                                                                                                                                     |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Вписана с решение на Софийския градския съд по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 14, т. 4, с. 91                                                                                                                                                                  |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14<br>тел. 02/8166 000<br>Интернет страница: <a href="http://www.postbank.bg">www.postbank.bg</a>                                                                                                                                   |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Съвет на директорите</b>                      | Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор<br><br>Теодор Каракасис – изпълнителен директор<br><br>Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор<br><br>Евангелос Йоанис Кавалос<br><br>Хараламбос Маргаритис Киркос<br><br>Христос Продромос Комиопулос |
| <b>Прокурист</b>                                 | Петя Николова Димитрова                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | EFG Eurobank Ergasias S.A. – 75.33%<br><br>СЕН Balkan Holdings Limited – 24.33%                                                                                                                                                                                          |



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА  
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

## ДЗИ БАНК\*

### БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |         |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро    | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |           |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 126 008   | 117 410      | 4 650   | 3 948        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 205 925   | 20 080       | 82 017  | 103 828      |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 94 086    | 72 986       | 8 993   | 12 107       |
| Инвестиционен портфейл                                                | 140 472   | 20 640       | 72 339  | 47 493       |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 446 659   | 251 746      | 134 057 | 60 856       |
| Кредити на бюджета                                                    | 6 547     | 6 547        | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 305 986   | 136 118      | 115 662 | 54 206       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 133 214   | 50 711       | 54 801  | 27 702       |
| Други търговски кредити                                               | 172 772   | 85 407       | 60 861  | 26 504       |
| Селскостопански кредити                                               | 1 681     | 1 681        | 0       | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 40 215    | 38 916       | 1 208   | 91           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 77 282    | 60 486       | 15 059  | 1 737        |
| Други кредити                                                         | 20 875    | 11 851       | 3 314   | 5 710        |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 452 586   | 255 599      | 135 243 | 61 744       |
| Минус специфични провизии                                             | 5 927     | 3 853        | 1 186   | 888          |
| Активи за препродажба                                                 | 375       | 375          | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Други активи                                                          | 11 353    | 10 065       | 29      | 1 259        |
| Нематериални активи                                                   | 780       | 780          | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 20 010    | 20 010       | 0       | 0            |
| Общо активи                                                           | 1 045 668 | 514 092      | 302 085 | 229 491      |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |           |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 72 018    | 64 712       | 2 835   | 4 471        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 2 929     | 2 486        | 98      | 345          |
| Срочни депозити на банки                                              | 20 001    | 20 001       | 0       | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 49 088    | 42 225       | 2 737   | 4 126        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 858 882   | 384 182      | 255 332 | 219 368      |
| Безсрочни депозити                                                    | 308 508   | 251 977      | 37 902  | 18 629       |
| Срочни депозити                                                       | 523 168   | 120 207      | 206 566 | 196 395      |
| Спестовни депозити                                                    | 27 206    | 11 998       | 10 864  | 4 344        |
| Общо депозити                                                         | 930 900   | 448 894      | 258 167 | 223 839      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 2 987     | 2 987        | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 36 432    | 36 432       | 0       | 0            |
| Други пасиви                                                          | 15 435    | 6 747        | 6 883   | 1 805        |
| Общо пасиви                                                           | 985 754   | 495 060      | 265 050 | 225 644      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 59 914    | 59 914       |         |              |
| Акционерен капитал                                                    | 50 000    | 50 000       |         |              |
| Резерви                                                               | 9 351     | 9 351        |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 563       | 563          |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 1 045 668 | 554 974      | 265 050 | 225 644      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 167 138   | 82 332       | 69 483  | 15 323       |

\* Предишно наименование: Росексимбанк.





БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА  
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

## ДЗИ БАНК

91

### ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо          | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |               | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>14 303</b> | <b>5 970</b> | <b>4 876</b> | <b>3 457</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 2 116         | 67           | 976          | 1 073        |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 61            | 61           | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 1 296         | 866          | 193          | 237          |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 1 599         | 196          | 803          | 600          |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 9 231         | 4 780        | 2 904        | 1 547        |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>7 131</b>  | <b>2 431</b> | <b>2 335</b> | <b>2 365</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 576           | 424          | 28           | 124          |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 6 411         | 1 863        | 2 307        | 2 241        |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 3             | 3            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 135           | 135          | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 6             | 6            | 0            | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>7 172</b>  | <b>3 539</b> | <b>2 541</b> | <b>1 092</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |               |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 2 060         |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 1 306         |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 754           |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-967</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>315</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>-44</b>    |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>4 908</b>  |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>9 901</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |               |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>729</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>-64</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>-3</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>99</b>     |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>563</b>    |              |              |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА  
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

# ДЗИ БАНК

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | Росексимбанк АД е правопреемник 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. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, бул. „Дондуков“ № 4-6<br>тел. 02/9307 136, 980 25 38<br>Интернет страница: <a href="http://www.roseximbank.bg">www.roseximbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Надзорен съвет                                   | ДЗИ АД, представлявано от Весела Огнянова Кюлева – председател<br>Асен Райков Ошанов – зам.-председател<br>ДЗИ Общо застраховане АД, представлявано от Милена Каменова Плочева<br>„Контракт холдинг къмпани“ ООД, представлявано от Юрий Александров Кюлев<br>Максим Мончо Бехар                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Управителен съвет                                | Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор<br>Красимир Тотев Ангарски – главен изпълнителен директор<br>Татяна Тодорова Янкова – изпълнителен директор<br>Минчо Христов Михов – изпълнителен директор<br>Илиян Стоянов Митев – изпълнителен директор<br>Пламен Борисов Ицов<br>Станислав Методиев Христов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Прокурист                                        | Пламен Йорданов Милков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | ДЗИ АД – 50.09%, а заедно със свързаните лица – 69.78%<br>Bank Austria Creditanstalt AG – 24.83%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 190 567   | 136 699      | 48 850    | 5 018        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 482 343   | 218 853      | 225 655   | 37 835       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 6 937     | 6 381        | 556       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 380 185   | 95 797       | 150 751   | 133 637      |
| Инвестиционен портфейл                                                | 13 496    | 13 496       | 0         | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 1 409 418 | 597 061      | 776 399   | 35 958       |
| Кредити на бюджета                                                    | 9 266     | 9 266        | 0         | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 1 014 581 | 333 538      | 654 319   | 26 724       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 407 489   | 104 473      | 301 487   | 1 529        |
| Други търговски кредити                                               | 607 092   | 229 065      | 352 832   | 25 195       |
| Селскостопански кредити                                               | 13 046    | 9 439        | 3 607     | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 352 244   | 256 343      | 87 928    | 7 973        |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 73 418    | 20 863       | 49 174    | 3 381        |
| Други кредити                                                         | 1 937     | 1 549        | 3         | 385          |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 1 464 492 | 630 998      | 795 031   | 38 463       |
| Минус специфични провизии                                             | 55 074    | 33 937       | 18 632    | 2 505        |
| Активи за препродажба                                                 | 2 518     | 2 518        | 0         | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 655       | 655          | 0         | 0            |
| Други активи                                                          | 6 519     | 6 373        | 142       | 4            |
| Нематериални активи                                                   | 2 923     | 2 923        | 0         | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 52 805    | 52 805       | 0         | 0            |
| Общо активи                                                           | 2 548 366 | 1 133 561    | 1 202 353 | 212 452      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 756 789   | 303 356      | 345 917   | 107 516      |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 1 587     | 1 286        | 260       | 41           |
| Срочни депозити на банки                                              | 734 402   | 285 698      | 341 246   | 107 458      |
| Депозити на други финансови институции                                | 20 800    | 16 372       | 4 411     | 17           |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 1 188 295 | 622 231      | 392 608   | 173 456      |
| Безсрочни депозити                                                    | 646 674   | 446 871      | 169 942   | 29 861       |
| Срочни депозити                                                       | 293 504   | 73 649       | 129 342   | 90 513       |
| Спестовни депозити                                                    | 248 117   | 101 711      | 93 324    | 53 082       |
| Общо депозити                                                         | 1 945 084 | 925 587      | 738 525   | 280 972      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 131 235   | 0            | 95 150    | 36 085       |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 110 882   | 425          | 110 457   | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 76 679    | 0            | 76 679    | 0            |
| Други пасиви                                                          | 71 891    | 38 472       | 20 798    | 12 621       |
| Общо пасиви                                                           | 2 335 771 | 964 484      | 1 041 609 | 329 678      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 212 595   | 212 595      |           |              |
| Акционерен капитал                                                    | 36 842    | 36 842       |           |              |
| Резерви                                                               | 158 058   | 158 058      |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 17 695    | 17 695       |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 2 548 366 | 1 177 079    | 1 041 609 | 329 678      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 560 376   | 279 245      | 263 583   | 17 548       |

\* Предишно наименование: ТБ „Биохим“.

# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо          | в това число  |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                                                                      |               | левове        | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>36 823</b> | <b>16 770</b> | <b>16 284</b> | <b>3 769</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 2 323         | 866           | 498           | 959          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 53            | 18            | 35            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 6 030         | 1 314         | 2 581         | 2 135        |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 95            | 95            | 0             | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 28 322        | 14 477        | 13 170        | 675          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>10 088</b> | <b>3 420</b>  | <b>4 483</b>  | <b>2 185</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 4 905         | 1 874         | 1 646         | 1 385        |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 2 850         | 1 544         | 917           | 389          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 911           | 0             | 500           | 411          |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 795           | 2             | 793           | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 627           | 0             | 627           | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>26 735</b> | <b>13 350</b> | <b>11 801</b> | <b>1 584</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |               |               |               |              |
| Начислени провизии                                                                   | 3 801         |               |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 3 833         |               |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -32           |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-910</b>   |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>12 402</b> |               |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>17 183</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>   | <b>21 076</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>-278</b>   |               |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>3 103</b>  |               |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>17 695</b> |               |               |              |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | № 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 |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                                                                           |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1026, ул. „Иван Вазов“ № 1<br>тел. 02/926 92 10<br>Интернет страница: <a href="http://www.biochim.com">www.biochim.com</a>                                                                                                                                                                                             |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Надзорен съвет                                   | Регина Прехофер – председател<br><br>Хелмут Бернкопф – зам.-председател<br><br>Волфганг Хелпа<br><br>Волфганг Еделмюлер<br><br>Хайнц Майдлингер<br><br>Йозеф Дурегер<br><br>Робърт Задрозил                                                                                                                                  |
| Управителен съвет                                | Петер Харолд – председател и главен изпълнителен директор<br><br>Емилия Стефанова Палибачийска – изпълнителен директор<br><br>Мария Димова Илиева – изпълнителен директор<br><br>Лудвиг Вагнер – изпълнителен директор                                                                                                       |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Банк Аустрия Кредитанцалт – 99.59%                                                                                                                                                                                                                                                                                           |



**Emporiki Bank**  
**Bulgaria EAD**

# БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо          | в това число  |               |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                                                       |               | левове        | евро          | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |               |               |               |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 6 496         | 4 084         | 2 209         | 203          |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 15 401        | 2 039         | 9 276         | 4 086        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 117           | 73            | 44            | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 68 750        | 2 272         | 66 478        | 0            |
| Кредити на бюджета                                                    | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 73 870        | 1 625         | 72 245        | 0            |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 22 099        | 0             | 22 099        | 0            |
| Други търговски кредити                                               | 51 771        | 1 625         | 50 146        | 0            |
| Селскостопански кредити                                               | 106           | 106           | 0             | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 679           | 679           | 0             | 0            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 2 712         | 0             | 2 712         | 0            |
| Други кредити                                                         | 40            | 0             | 40            | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 77 407        | 2 410         | 74 997        | 0            |
| Минус специфични провизии                                             | 8 657         | 138           | 8 519         | 0            |
| Активи за препродажба                                                 | 441           | 441           | 0             | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Други активи                                                          | 776           | 750           | 20            | 6            |
| Нематериални активи                                                   | 286           | 286           | 0             | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 5 453         | 5 453         | 0             | 0            |
| <b>Общо активи</b>                                                    | <b>97 720</b> | <b>15 398</b> | <b>78 027</b> | <b>4 295</b> |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |               |               |               |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 25 340        | 4 455         | 20 885        | 0            |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 23 858        | 3 000         | 20 858        | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 1 482         | 1 455         | 27            | 0            |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 49 000        | 11 485        | 33 306        | 4 209        |
| Безсрочни депозити                                                    | 22 839        | 8 579         | 13 723        | 537          |
| Срочни депозити                                                       | 26 161        | 2 906         | 19 583        | 3 672        |
| Спестовни депозити                                                    | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>Общо депозити</b>                                                  | <b>74 340</b> | <b>15 940</b> | <b>54 191</b> | <b>4 209</b> |
| 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                                                          | 2 115         | 476           | 1 597         | 42           |
| <b>Общо пасиви</b>                                                    | <b>76 455</b> | <b>16 416</b> | <b>55 788</b> | <b>4 251</b> |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>Общо собствен капитал</b>                                          | <b>21 265</b> | <b>21 265</b> |               |              |
| Акционерен капитал                                                    | 17 852        | 17 852        |               |              |
| Резерви                                                               | 6 405         | 6 405         |               |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | -2 992        | -2 992        |               |              |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                    | <b>97 720</b> | <b>37 681</b> | <b>55 788</b> | <b>4 251</b> |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 12 751        | 942           | 10 811        | 998          |

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



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо          | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |               | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>1 422</b>  | <b>86</b>    | <b>1 292</b> | <b>44</b>    |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 107           | 44           | 19           | 44           |
| 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                                  | 5             | 0            | 5            | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 1 310         | 42           | 1 268        | 0            |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>284</b>    | <b>74</b>    | <b>190</b>   | <b>20</b>    |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 128           | 28           | 100          | 0            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 156           | 46           | 90           | 20           |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>1 138</b>  | <b>12</b>    | <b>1 102</b> | <b>24</b>    |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |               |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 3 583         |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 308           |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 3 275         |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>-13</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>357</b>    |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>1 125</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>   | <b>-2 918</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>3</b>      |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>77</b>     |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>-2 992</b> |              |              |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



**Emporiki Bank  
Bulgaria EAD**

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Фирмено дело № 21376 по описа за 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1606, ул. „Лайош Кошут“ № 4<br>тел. 02/917 17 17<br>Интернет страница: <a href="http://www.emporiki.bg">www.emporiki.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Надзорен съвет                                   | Леонидас Аристотелис Зониос<br>Дионисиос Евстатиос Диварис<br>Георгиос Ираклис Влахакис<br>Евengelос Константинос Атанасиу<br>Екатерини Константинос Беритци<br>Димитриос Георгиос Петракоглу<br>Константинос Сотириос Пасхалис                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Управителен съвет                                | Елефтериос Патроклос Бахаропулос – председател и главен изпълнителен директор<br>Георгиос Василиос Дзамос – изпълнителен директор<br>Теодор Николов Палев – изпълнителен директор                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Търговска банка на Гърция, Атина – 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо    | в това число |        |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|--------|--------------|
|                                                                       |         | левове       | евро   | други валути |
| АКТИВИ                                                                |         |              |        |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 33 110  | 23 198       | 8 219  | 1 693        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 55 402  | 16 014       | 22 435 | 16 953       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 2 703   | 2 703        | 0      | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 18 549  | 15 608       | 2 941  | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 49 513  | 39 700       | 7 074  | 2 739        |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 121 975 | 80 063       | 32 012 | 9 900        |
| Кредити на бюджета                                                    | 1 505   | 0            | 1 505  | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 100 231 | 64 118       | 26 934 | 9 179        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 27 370  | 15 372       | 9 429  | 2 569        |
| Други търговски кредити                                               | 72 861  | 48 746       | 17 505 | 6 610        |
| Селскостопански кредити                                               | 10 287  | 10 287       | 0      | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 9 708   | 7 806        | 1 181  | 721          |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 3 751   | 1 330        | 2 421  | 0            |
| Други кредити                                                         | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 125 482 | 83 541       | 32 041 | 9 900        |
| Минус специфични провизии                                             | 3 507   | 3 478        | 29     | 0            |
| Активи за препродажба                                                 | 17      | 17           | 0      | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Други активи                                                          | 2 723   | 1 939        | 668    | 116          |
| Нематериални активи                                                   | 663     | 663          | 0      | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 3 806   | 3 806        | 0      | 0            |
| Общо активи                                                           | 288 461 | 183 711      | 73 349 | 31 401       |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |         |              |        |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 32 974  | 30 731       | 2 075  | 168          |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 1 160   | 21           | 978    | 161          |
| Срочни депозити на банки                                              | 10 001  | 10 001       | 0      | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 21 813  | 20 709       | 1 097  | 7            |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 208 804 | 100 480      | 78 665 | 29 659       |
| Безсрочни депозити                                                    | 53 665  | 38 993       | 13 097 | 1 575        |
| Срочни депозити                                                       | 138 761 | 57 225       | 54 972 | 26 564       |
| Спестовни депозити                                                    | 16 378  | 4 262        | 10 596 | 1 520        |
| Общо депозити                                                         | 241 778 | 131 211      | 80 740 | 29 827       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 22      | 0            | 0      | 22           |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 21 722  | 7 927        | 13 795 | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Други пасиви                                                          | 2 938   | 1 921        | 545    | 472          |
| Общо пасиви                                                           | 266 460 | 141 059      | 95 080 | 30 321       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 22 001  | 22 001       |        |              |
| Акционерен капитал                                                    | 20 000  | 20 000       |        |              |
| Резерви                                                               | 1 677   | 1 677        |        |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 324     | 324          |        |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 288 461 | 163 060      | 95 080 | 30 321       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 28 238  | 17 295       | 7 808  | 3 135        |

\* Предишно наименование: Нефтинвестбанк.

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
 (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>4 484</b> | <b>2 727</b> | <b>1 227</b> | <b>530</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 404          | 151          | 88           | 165          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 29           | 29           | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 177          | 145          | 32           | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 671          | 486          | 137          | 48           |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 3 188        | 1 901        | 970          | 317          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 15           | 15           | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>2 640</b> | <b>1 128</b> | <b>1 189</b> | <b>323</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 181          | 171          | 8            | 2            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 2 195        | 918          | 956          | 321          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 264          | 39           | 225          | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>1 844</b> | <b>1 599</b> | <b>38</b>    | <b>207</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 256          |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 61           |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 195          |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>22</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>149</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>-27</b>   |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>1 245</b> |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>2 723</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>315</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>26</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>31</b>    |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>48</b>    |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>324</b>   |              |              |              |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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.                                                                    |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Решение № 1 на Софийския градски съд от 16 декември 1994 г.                                                                                                                                                   |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1404, бул. „България“ № 83 А<br>тел. 02/81 86 130<br>Интернет страница: <a href="http://www.ibank.bg">www.ibank.bg</a>                                                                                  |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                               |
| Надзорен съвет                                   | Петя Иванова Баракова-Славова – председател<br><br>„Винком“ АД, представлявано от Кръстинка Радкова Стоянова – зам.-председател<br><br>„Феста холдинг“ АД, представлявано от Петя Славова                     |
| Управителен съвет                                | Владимир Иванов Владимиров – председател и изпълнителен директор<br><br>Стефан Стоев Стоев – изпълнителен директор<br><br>Иван Кунчов Мавров – изпълнителен директор<br><br>Пенчо Стянов Черкезов – прокурист |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | „Феста холдинг“ АД – 78.73%<br><br>„Винком“ АД – 15.49%                                                                                                                                                       |

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо    | С лица от групата | С лица извън групата |         |         |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|----------------------|---------|---------|--------------|
|                                                                       |         |                   | общо                 | левове  | евро    | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |         |                   |                      |         |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 28 920  | 0                 | 28 920               | 9 950   | 18 286  | 684          |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 237 848 | 221 525           | 16 323               | 12 301  | 3 765   | 257          |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 4 821   | 0                 | 4 821                | 4 821   | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 32 702  | 0                 | 32 702               | 20 490  | 7 815   | 4 397        |
| Инвестиционен портфейл                                                | 46      | 0                 | 46                   | 46      | 0       | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 193 488 | 0                 | 193 488              | 166 448 | 16 658  | 10 382       |
| Кредити на бюджета                                                    | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 173 683 | 0                 | 173 683              | 155 400 | 13 679  | 4 604        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 2 780   | 0                 | 2 780                | 2 780   | 0       | 0            |
| Други търговски кредити                                               | 170 903 | 0                 | 170 903              | 152 620 | 13 679  | 4 604        |
| Селскостопански кредити                                               | 10 186  | 0                 | 10 186               | 1 429   | 2 979   | 5 778        |
| Потребителски кредити                                                 | 1 682   | 0                 | 1 682                | 1 682   | 0       | 0            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 7 846   | 0                 | 7 846                | 7 846   | 0       | 0            |
| Други кредити                                                         | 127     | 0                 | 127                  | 127     | 0       | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 193 524 | 0                 | 193 524              | 166 484 | 16 658  | 10 382       |
| Минус специфични провизии                                             | 36      | 0                 | 36                   | 36      | 0       | 0            |
| Активи за препродажба                                                 | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Други активи                                                          | 2 999   | 0                 | 2 999                | 1 697   | 1 085   | 217          |
| Нематериални активи                                                   | 166     | 0                 | 166                  | 166     | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 947     | 0                 | 947                  | 947     | 0       | 0            |
| Общо активи                                                           | 501 937 | 221 525           | 280 412              | 216 866 | 47 609  | 15 937       |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |         |                   |                      |         |         |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 99 568  | 531               | 99 037               | 41 241  | 12 460  | 45 336       |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 79 625  | 531               | 79 094               | 24 163  | 9 805   | 45 126       |
| Срочни депозити на банки                                              | 5 004   | 0                 | 5 004                | 5 004   | 0       | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 14 939  | 0                 | 14 939               | 12 074  | 2 655   | 210          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 369 708 | 0                 | 369 708              | 106 172 | 192 784 | 70 752       |
| Безсрочни депозити                                                    | 264 451 | 0                 | 264 451              | 86 698  | 155 913 | 21 840       |
| Срочни депозити                                                       | 105 257 | 0                 | 105 257              | 19 474  | 36 871  | 48 912       |
| Слестовни депозити                                                    | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Общо депозити                                                         | 469 276 | 531               | 468 745              | 147 413 | 205 244 | 116 088      |
| 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                                                          | 4 752   | 655               | 4 097                | 890     | 892     | 2 315        |
| Общо пасиви                                                           | 474 028 | 1 186             | 472 842              | 148 303 | 206 136 | 118 403      |
| Общо резерви и финансов резултат                                      | 27 909  | 26 721            | 1 188                | 1 188   |         |              |
| Резерви                                                               | 26 721  | 26 721            | 0                    | 0       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 1 188   | 0                 | 1 188                | 1 188   |         |              |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат                              | 501 937 | 27 907            | 474 030              | 149 491 | 206 136 | 118 403      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 329 719 | 0                 | 329 719              | 98 567  | 156 351 | 74 801       |

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

|                                                                                    | Общо         | С лица от групата | С лица извън групата |              |             |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|--------------|-------------|--------------|
|                                                                                    |              |                   | общо                 | левове       | евро        | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>4 736</b> | <b>1 831</b>      | <b>2 905</b>         | <b>2 195</b> | <b>253</b>  | <b>457</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                               | 2 031        | 1 831             | 200                  | 101          | 96          | 3            |
| 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                                     | 388          | 0                 | 388                  | 388          | 0           | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                | 0            | 0                 | 0                    | 0            | 0           | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                        | 2 317        | 0                 | 2 317                | 1 706        | 157         | 454          |
| Приходи от дивиденди                                                               | 0            | 0                 | 0                    | 0            | 0           | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                            | <b>1 658</b> | <b>557</b>        | <b>1 101</b>         | <b>352</b>   | <b>409</b>  | <b>340</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                               | 965          | 557               | 408                  | 239          | 89          | 80           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти             | 693          | 0                 | 693                  | 113          | 320         | 260          |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                            | <b>3 078</b> | <b>1 274</b>      | <b>1 804</b>         | <b>1 843</b> | <b>-156</b> | <b>117</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                           |              |                   |                      |              |             |              |
| Начислени провизии                                                                 | 15           | 0                 | 15                   |              |             |              |
| Реинтегрирани провизии                                                             | 32           | 0                 | 32                   |              |             |              |
| Нетни кредитни провизии                                                            | -17          | 0                 | -17                  |              |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                         | <b>649</b>   | <b>0</b>          | <b>649</b>           |              |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |              |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                       | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |              |             |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                     | <b>1 403</b> | <b>-291</b>       | <b>1 694</b>         |              |             |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                           | <b>4 081</b> | <b>16</b>         | <b>4 065</b>         |              |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>1 066</b> | <b>967</b>        | <b>99</b>            |              |             |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                         | <b>331</b>   | <b>136</b>        | <b>195</b>           |              |             |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                   | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |              |             |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                      | <b>209</b>   | <b>0</b>          | <b>209</b>           |              |             |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                        | <b>1 188</b> | <b>1 103</b>      | <b>85</b>            |              |             |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

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

**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

| (хил. лв.)                                                           |         |              |         |              |
|----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                                                                      | Общо    | в това число |         |              |
|                                                                      |         | левове       | евро    | други валути |
| АКТИВИ                                                               |         |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ              | 33 252  | 14 893       | 17 874  | 485          |
| Нетни вземания от финансови институции                               | 25 559  | 54           | 12 327  | 13 178       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                    | 143     | 143          | 0       | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                               | 30 683  | 23 999       | 4 892   | 1 792        |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти              | 189 145 | 107 893      | 68 672  | 12 580       |
| Кредити на бюджета                                                   | 1 419   | 1 419        | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                    | 123 086 | 73 566       | 36 766  | 12 754       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство              | 29 833  | 13 415       | 15 096  | 1 322        |
| Други търговски кредити                                              | 93 253  | 60 151       | 21 670  | 11 432       |
| Селскостопански кредити                                              | 8 348   | 8 348        | 0       | 0            |
| Потребителски кредити                                                | 6 007   | 5 241        | 750     | 16           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                           | 3 281   | 588          | 2 693   | 0            |
| Други кредити                                                        | 50 151  | 21 176       | 28 584  | 391          |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 192 292 | 110 338      | 68 793  | 13 161       |
| Минус специфични провизии                                            | 3 147   | 2 445        | 121     | 581          |
| Активи за препродажба                                                | 5 571   | 5 571        | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества          | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Други активи                                                         | 4 656   | 4 169        | 379     | 108          |
| Нематериални активи                                                  | 147     | 147          | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                         | 14 677  | 14 677       | 0       | 0            |
| Общо активи                                                          | 303 833 | 171 546      | 104 144 | 28 143       |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                               |         |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                     | 24 617  | 9 383        | 15 221  | 13           |
| Безсрочни депозити на банки                                          | 22      | 22           | 0       | 0            |
| Срочни депозити на банки                                             | 23 420  | 8 358        | 15 062  | 0            |
| Депозити на други финансови институции                               | 1 175   | 1 003        | 159     | 13           |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                   | 184 531 | 90 091       | 69 146  | 25 294       |
| Безсрочни депозити                                                   | 86 282  | 67 853       | 12 185  | 6 244        |
| Срочни депозити                                                      | 86 796  | 18 137       | 51 679  | 16 980       |
| Спестовни депозити                                                   | 11 453  | 4 101        | 5 282   | 2 070        |
| Общо депозити                                                        | 209 148 | 99 474       | 84 367  | 25 307       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа      | 13 640  | 13 640       | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                         | 26 536  | 0            | 26 536  | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                          | 9 107   | 9 107        | 0       | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти     | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Други пасиви                                                         | 9 932   | 4 097        | 5 313   | 522          |
| Общо пасиви                                                          | 268 363 | 126 318      | 116 216 | 25 829       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества               | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                | 35 470  | 35 470       |         |              |
| Акционерен капитал                                                   | 20 050  | 20 050       |         |              |
| Резерви                                                              | 13 361  | 13 361       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                    | 2 059   | 2 059        |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                          | 303 833 | 161 788      | 116 216 | 25 829       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти | 86 591  | 59 066       | 24 865  | 2 660        |

\* Предишно наименование: Първа източна международна банка, УНИБАНК.

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
 (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>5 103</b> | <b>3 124</b> | <b>1 542</b> | <b>437</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 164          | 0            | 14           | 150          |
| 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                                  | 312          | 234          | 59           | 19           |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 4 627        | 2 890        | 1 469        | 268          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>1 624</b> | <b>567</b>   | <b>884</b>   | <b>173</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 125          | 21           | 104          | 0            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 1 053        | 444          | 436          | 173          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 60           | 60           | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 348          | 36           | 312          | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 38           | 6            | 32           | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>3 479</b> | <b>2 557</b> | <b>658</b>   | <b>264</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 289          |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 300          |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -11          |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>3</b>     |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>-60</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>1 952</b> |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>2 897</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>   | <b>2 488</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>-63</b>   |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>366</b>   |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>2 059</b> |              |              |              |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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 |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г., фирмено дело № 2367, том 1, стр. 140, парт. № 53                                                                                                                                                                                   |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81 – 83<br>тел. 02/812 01 11; 920 43 03<br>Интернет страница: <a href="http://www.iabank.bg">www.iabank.bg</a>                                                                                                                                 |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Надзорен съвет                                   | Иван Минков Драгневски – председател<br><br>Георги Стойнев Харизанов – зам.-председател<br><br>Георги Бориславов Георгиев<br><br>Траян Георгиев Лялев<br><br>Младен Иванов Мутафчийски                                                                                                |
| Управителен съвет                                | Анна Димитрова Събева – председател и управител<br><br>Росица Асенова Тошева – изпълнителен член на УС и зам.-управител<br><br>Костадин Василев Каранлъков<br><br>Юри Жак Аройо                                                                                                       |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%                                                                                                                                                                                                                                                   |



# КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо    | в това число |         |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                                                                       |         | левове       | евро    | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |         |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 137 400 | 123 770      | 10 742  | 2 888        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 182 998 | 105          | 115 515 | 67 378       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 1 597   | 51           | 1 546   | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 28 850  | 19 546       | 9 304   | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 26 939  | 4 680        | 10 097  | 12 162       |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 273 285 | 161 904      | 90 824  | 20 557       |
| Кредити на бюджета                                                    | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 268 632 | 159 668      | 88 493  | 20 471       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 16 141  | 9 121        | 6 966   | 54           |
| Други търговски кредити                                               | 252 491 | 150 547      | 81 527  | 20 417       |
| Селскостопански кредити                                               | 338     | 338          | 0       | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 2 953   | 1 523        | 1 379   | 51           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 1 003   | 97           | 871     | 35           |
| Други кредити                                                         | 2 208   | 1 840        | 368     | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 275 134 | 163 466      | 91 111  | 20 557       |
| Минус специфични провизии                                             | 1 849   | 1 562        | 287     | 0            |
| Активи за препродажба                                                 | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 5       | 5            | 0       | 0            |
| Други активи                                                          | 3 061   | 3 043        | 14      | 4            |
| Нематериални активи                                                   | 409     | 409          | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 21 140  | 21 140       | 0       | 0            |
| Общо активи                                                           | 675 684 | 334 653      | 238 042 | 102 989      |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |         |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 25 978  | 12 526       | 13 202  | 250          |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 25 978  | 12 526       | 13 202  | 250          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 596 976 | 304 004      | 199 050 | 93 922       |
| Безсрочни депозити                                                    | 276 137 | 195 535      | 47 688  | 32 914       |
| Срочни депозити                                                       | 166 152 | 29 789       | 98 902  | 37 461       |
| Спестовни депозити                                                    | 154 687 | 78 680       | 52 460  | 23 547       |
| Общо депозити                                                         | 622 954 | 316 530      | 212 252 | 94 172       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 167     | 167          | 0       | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Други пасиви                                                          | 9 102   | 8 903        | 199     | 0            |
| Общо пасиви                                                           | 632 223 | 325 600      | 212 451 | 94 172       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 43 461  | 43 461       |         |              |
| Акционерен капитал                                                    | 30 000  | 30 000       |         |              |
| Резерви                                                               | 12 892  | 12 892       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 569     | 569          |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 675 684 | 369 061      | 212 451 | 94 172       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 152 612 | 97 148       | 44 516  | 10 948       |



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>8 631</b> | <b>4 173</b> | <b>3 430</b> | <b>1 028</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 1 207        | 29           | 741          | 437          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 14           | 1            | 13           | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 350          | 197          | 153          | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 126          | 43           | 51           | 32           |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 6 934        | 3 903        | 2 472        | 559          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>5 155</b> | <b>2 168</b> | <b>2 197</b> | <b>790</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 343          | 151          | 191          | 1            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 4 803        | 2 008        | 2 006        | 789          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 9            | 9            | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>3 476</b> | <b>2 005</b> | <b>1 233</b> | <b>238</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 1 374        |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 1 559        |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -185         |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>23</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>87</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>916</b>   |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>4 944</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>-257</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>926</b>   |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>100</b>   |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>569</b>   |              |              |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки


**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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 |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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.                                                                              |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10<br>тел. 02/980 93 62<br>Интернет страница: <a href="http://www.corpbank.bg">www.corpbank.bg</a>                                                                                                                                 |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Надзорен съвет                                   | Цветан Радоев Василев – председател<br><br>Златозар Кръстев Сурлеков<br><br>Янчо Панайотов Ангелов                                                                                                                                                                   |
| Управителен съвет                                | Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор<br><br>Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор<br><br>Любомир Иванов Весов – изпълнителен директор                                                                                                  |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | „Бромак“ ЕООД – 86.68% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 93.34%                                                                                                                                                             |



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо   | в това число |        |              |
|-----------------------------------------------------------------------|--------|--------------|--------|--------------|
|                                                                       |        | левове       | евро   | други валути |
| АКТИВИ                                                                |        |              |        |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 5 107  | 5 067        | 34     | 6            |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 4 936  | 200          | 4 654  | 82           |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 13 203 | 4 286        | 8 917  | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 68 792 | 34 971       | 33 821 | 0            |
| Кредити на бюджета                                                    | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 66 951 | 30 208       | 36 743 | 0            |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 55 471 | 20 054       | 35 417 | 0            |
| Други търговски кредити                                               | 11 480 | 10 154       | 1 326  | 0            |
| Селскостопански кредити                                               | 6 995  | 6 995        | 0      | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 272    | 272          | 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                | 74 218 | 37 475       | 36 743 | 0            |
| Минус специфични провизии                                             | 5 426  | 2 504        | 2 922  | 0            |
| Активи за препродажба                                                 | 1 128  | 1 128        | 0      | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Други активи                                                          | 165    | 163          | 2      | 0            |
| Нематериални активи                                                   | 96     | 96           | 0      | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 2 282  | 2 282        | 0      | 0            |
| Общо активи                                                           | 95 709 | 48 193       | 47 428 | 88           |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |        |              |        |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 469    | 434          | 5      | 30           |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 421    | 421          | 0      | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 48     | 13           | 5      | 30           |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 1 924  | 1 704        | 198    | 22           |
| Безсрочни депозити                                                    | 1 673  | 1 496        | 168    | 9            |
| Срочни депозити                                                       | 112    | 69           | 30     | 13           |
| Спестовни депозити                                                    | 139    | 139          | 0      | 0            |
| Общо депозити                                                         | 2 393  | 2 138        | 203    | 52           |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 53 347 | 2 351        | 50 996 | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Други пасиви                                                          | 825    | 800          | 25     | 0            |
| Общо пасиви                                                           | 56 565 | 5 289        | 51 224 | 52           |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 39 144 | 39 144       |        |              |
| Акционерен капитал                                                    | 29 574 | 29 574       |        |              |
| Резерви                                                               | 7 150  | 7 150        |        |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 2 420  | 2 420        |        |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 95 709 | 44 433       | 51 224 | 52           |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 10 366 | 4 223        | 6 143  | 0            |



# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>2 283</b> | <b>1 137</b> | <b>1 146</b> | <b>0</b>     |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 26           | 4            | 22           | 0            |
| 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                                  | 109          | 66           | 43           | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 2 148        | 1 067        | 1 081        | 0            |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>355</b>   | <b>15</b>    | <b>340</b>   | <b>0</b>     |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 1            | 1            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 2            | 2            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 352          | 12           | 340          | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>1 928</b> | <b>1 122</b> | <b>806</b>   | <b>0</b>     |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 716          |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 1 945        |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -1 229       |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>83</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>409</b>   |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>800</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>2 849</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>-2</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>427</b>   |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>2 420</b> |              |              |              |


**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

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



# НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо  | С лица от групата | С лица извън групата |        |      |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|----------------------|--------|------|--------------|
|                                                                       |       |                   | общо                 | левове | евро | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |       |                   |                      |        |      |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 1 400 | 1 400             | 0                    | 0      | 0    | 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                                                | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 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                                                          | 470   | 371               | 99                   | 99     | 0    | 0            |
| Нематериални активи                                                   | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Общо активи                                                           | 1 870 | 1 771             | 99                   | 99     | 0    | 0            |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |       |                   |                      |        |      |              |
| 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                    | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Безсрочни депозити                                                    | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Срочни депозити                                                       | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Спестовни депозити                                                    | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Общо депозити                                                         | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 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                                                          | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Общо пасиви                                                           | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |
| Общо резерви и финансов резултат                                      | 1 870 | 1 910             | -40                  | -40    |      |              |
| Резерви                                                               | 1 910 | 1 910             | 0                    | 0      |      |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | -40   | 0                 | -40                  | -40    |      |              |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат                              | 1 870 | 1 910             | -40                  | -40    | 0    | 0            |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 0     | 0                 | 0                    | 0      | 0    | 0            |





# НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

115

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                    | Общо       | С лица от групата | С лица извън групата |          |          |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|----------------------|----------|----------|--------------|
|                                                                                    |            |                   | общо                 | левове   | евро     | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>     |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                               | 0          | 0                 | 0                    | 0        | 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                                                        | 0          | 0                 | 0                    | 0        | 0        | 0            |
| Приходи от дивиденди                                                               | 0          | 0                 | 0                    | 0        | 0        | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                            | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>     |
| 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             | 0          | 0                 | 0                    | 0        | 0        | 0            |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                            | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>     |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                           |            |                   |                      |          |          |              |
| Начислени провизии                                                                 | 0          | 0                 | 0                    |          |          |              |
| Реинтегрирани провизии                                                             | 0          | 0                 | 0                    |          |          |              |
| Нетни кредитни провизии                                                            | 0          | 0                 | 0                    |          |          |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                         | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |          |          |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                    | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |          |          |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                       | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |          |          |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                     | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |          |          |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                           | <b>40</b>  | <b>0</b>          | <b>40</b>            |          |          |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>-40</b> | <b>0</b>          | <b>-40</b>           |          |          |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                         | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |          |          |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                   | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |          |          |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                      | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |          |          |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                        | <b>-40</b> | <b>0</b>          | <b>-40</b>           |          |          |              |

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 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                          |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 96<br>тел. 02/981 50 10; 980 29 96<br>Интернет страница: <a href="http://www.nbg.gr">www.nbg.gr</a>                                                                                      |
| <b>Органи на управление</b>                      | Мойсис Романидис-Кириакидис – управител<br><br>Донка Йорданова Поповска – подуправител                                                                                                                                      |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Клон на Националната банка на Гърция – Атина, Гърция                                                                                                                                                                        |



# ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

A Member of NBG Group

117

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 499 008   | 85 614       | 397 532   | 15 862       |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 366 551   | 124 994      | 26 628    | 214 929      |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 7 761     | 1 939        | 4 399     | 1 423        |
| Оборотен портфейл                                                     | 173 365   | 66 816       | 50 697    | 55 852       |
| Инвестиционен портфейл                                                | 891       | 834          | 57        | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 2 108 847 | 1 200 153    | 876 836   | 31 858       |
| Кредити на бюджета                                                    | 2 100     | 2 100        | 0         | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 1 061 734 | 229 049      | 800 901   | 31 784       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 162 002   | 23 178       | 135 098   | 3 726        |
| Други търговски кредити                                               | 899 732   | 205 871      | 665 803   | 28 058       |
| Селскостопански кредити                                               | 119 824   | 72 057       | 46 555    | 1 212        |
| Потребителски кредити                                                 | 584 596   | 582 878      | 1 685     | 33           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 402 141   | 366 067      | 35 894    | 180          |
| Други кредити                                                         | 3 572     | 3 406        | 131       | 35           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 2 173 967 | 1 255 557    | 885 166   | 33 244       |
| Минус специфични провизии                                             | 65 120    | 55 404       | 8 330     | 1 386        |
| Активи за препродажба                                                 | 1 205     | 1 205        | 0         | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 901       | 901          | 0         | 0            |
| Други активи                                                          | 13 470    | 13 449       | 2         | 19           |
| Нематериални активи                                                   | 18 205    | 18 205       | 0         | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 61 818    | 61 818       | 0         | 0            |
| Общо активи                                                           | 3 252 022 | 1 575 928    | 1 356 151 | 319 943      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 234 269   | 179 263      | 39 275    | 15 731       |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 24 345    | 3 751        | 14 531    | 6 063        |
| Срочни депозити на банки                                              | 126 831   | 107 348      | 12 377    | 7 106        |
| Депозити на други финансови институции                                | 83 093    | 68 164       | 12 367    | 2 562        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 2 192 352 | 1 144 335    | 699 335   | 348 682      |
| Безсрочни депозити                                                    | 822 895   | 588 732      | 187 604   | 46 559       |
| Срочни депозити                                                       | 894 532   | 415 340      | 297 180   | 182 012      |
| Спестовни депозити                                                    | 474 925   | 140 263      | 214 551   | 120 111      |
| Общо депозити                                                         | 2 426 621 | 1 323 598    | 738 610   | 364 413      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 367 374   | 138 424      | 228 950   | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Други пасиви                                                          | 13 374    | 13 374       | 0         | 0            |
| Общо пасиви                                                           | 2 807 369 | 1 475 396    | 967 560   | 364 413      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 444 653   | 444 653      |           |              |
| Акционерен капитал                                                    | 75 964    | 75 964       |           |              |
| Резерви                                                               | 343 693   | 343 693      |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 24 996    | 24 996       |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 3 252 022 | 1 920 049    | 967 560   | 364 413      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 374 616   | 63 205       | 136 752   | 174 659      |



**ОБЕДИНЕНА  
БЪЛГАРСКА  
БАНКА**

A Member of NBG Group

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                        | Общо          | в това число  |               |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове        | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>60 688</b> | <b>40 373</b> | <b>15 963</b> | <b>4 352</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 2 404         | 131           | 245           | 2 028        |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 98            | 20            | 68            | 10           |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 2 406         | 859           | 0             | 1 547        |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 0             | 0             | 0             | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 55 780        | 39 363        | 15 650        | 767          |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>12 893</b> | <b>7 795</b>  | <b>3 820</b>  | <b>1 278</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 811           | 632           | 98            | 81           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 8 841         | 5 560         | 2 084         | 1 197        |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 3             | 3             | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 3 238         | 1 600         | 1 638         | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>47 795</b> | <b>32 578</b> | <b>12 143</b> | <b>3 074</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |               |               |              |
| Начислени провизии                                                                     | 20 492        |               |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 9 724         |               |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 10 768        |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>-3 086</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>14</b>     |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>17 151</b> |               |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>27 705</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>23 401</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>4 008</b>  |               |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>1 998</b>  |               |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>4 411</b>  |               |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>24 996</b> |               |               |              |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

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



# ОБЩИНСКА БАНКА АД

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо           | в това число   |                |               |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                                                                       |                | левове         | евро           | други валути  |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |                |                |                |               |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 56 601         | 52 455         | 2 351          | 1 795         |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 96 687         | 26 474         | 52 511         | 17 702        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 17 441         | 17 441         | 0              | 0             |
| Оборотен портфейл                                                     | 136 204        | 112 623        | 21 365         | 2 216         |
| Инвестиционен портфейл                                                | 2 923          | 2 899          | 4              | 20            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 156 157        | 107 011        | 40 838         | 8 308         |
| Кредити на бюджета                                                    | 5 588          | 5 588          | 0              | 0             |
| Търговски кредити                                                     | 137 246        | 82 088         | 47 553         | 7 605         |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 45 577         | 18 673         | 24 977         | 1 927         |
| Други търговски кредити                                               | 91 669         | 63 415         | 22 576         | 5 678         |
| Селскостопански кредити                                               | 3 021          | 2 929          | 92             | 0             |
| Потребителски кредити                                                 | 18 061         | 17 495         | 566            | 0             |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 4 572          | 3 412          | 1 160          | 0             |
| Други кредити                                                         | 6 333          | 5 229          | 401            | 703           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 174 821        | 116 741        | 49 772         | 8 308         |
| Минус специфични провизии                                             | 18 664         | 9 730          | 8 934          | 0             |
| Активи за препродажба                                                 | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Други активи                                                          | 2 546          | 2 537          | 5              | 4             |
| Нематериални активи                                                   | 2 489          | 2 489          | 0              | 0             |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 8 331          | 8 331          | 0              | 0             |
| <b>Общо активи</b>                                                    | <b>479 379</b> | <b>332 260</b> | <b>117 074</b> | <b>30 045</b> |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |                |                |                |               |
| Депозити на финансови институции                                      | 16 195         | 8 289          | 6 191          | 1 715         |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 1 948          | 141            | 121            | 1 686         |
| Срочни депозити на банки                                              | 5 476          | 0              | 5 476          | 0             |
| Депозити на други финансови институции                                | 8 771          | 8 148          | 594            | 29            |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 356 247        | 285 939        | 43 970         | 26 338        |
| Безсрочни депозити                                                    | 231 312        | 218 247        | 9 441          | 3 624         |
| Срочни депозити                                                       | 114 670        | 62 316         | 31 507         | 20 847        |
| Спестовни депозити                                                    | 10 265         | 5 376          | 3 022          | 1 867         |
| <b>Общо депозити</b>                                                  | <b>372 442</b> | <b>294 228</b> | <b>50 161</b>  | <b>28 053</b> |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 11 880         | 156            | 11 724         | 0             |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 46 946         | 492            | 46 454         | 0             |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Други пасиви                                                          | 6 366          | 4 548          | 1 012          | 806           |
| <b>Общо пасиви</b>                                                    | <b>437 634</b> | <b>299 424</b> | <b>109 351</b> | <b>28 859</b> |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0              | 0              | 0              | 0             |
| <b>Общо собствен капитал</b>                                          | <b>41 745</b>  | <b>41 745</b>  |                |               |
| Акционерен капитал                                                    | 25 000         | 25 000         |                |               |
| Резерви                                                               | 16 266         | 16 266         |                |               |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 479            | 479            |                |               |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                    | <b>479 379</b> | <b>341 169</b> | <b>109 351</b> | <b>28 859</b> |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 63 420         | 45 217         | 17 652         | 551           |



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>7 019</b> | <b>4 668</b> | <b>1 862</b> | <b>489</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 609          | 126          | 301          | 182          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 60           | 60           | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 1 900        | 1 605        | 277          | 18           |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 13           | 13           | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 4 437        | 2 864        | 1 284        | 289          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>2 175</b> | <b>868</b>   | <b>1 108</b> | <b>199</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 139          | 110          | 16           | 13           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 1 261        | 752          | 323          | 186          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 775          | 6            | 769          | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>4 844</b> | <b>3 800</b> | <b>754</b>   | <b>290</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 1 389        |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 1 432        |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -43          |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-701</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>102</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>2 027</b> |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>5 773</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>542</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>19</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>82</b>    |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>479</b>   |              |              |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



# ОБЩИНСКА БАНКА АД

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | Заповед № 100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ                                                                                                                                                                                               |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                                                                               |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Врабча“ № 6<br>тел. 02/930 01 11<br>Интернет страница: <a href="http://www.municipalbank.bg">www.municipalbank.bg</a>                                                                                                                       |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Надзорен съвет                                   | Димитър Паунков Колев – председател<br><br>Никифор Исталиянов Вангелов – зам.-председател<br><br>Спас Симеонов Димитров                                                                                                                                      |
| Управителен съвет                                | Васил Петров Василев – председател<br><br>Александър Петров Личев – изпълнителен директор<br><br>Васил Борисов Тренев – изпълнителен директор<br><br>Георги Христов Беловски – изпълнителен директор<br><br>Виолета Стефанова Илиева – изпълнителен директор |
| Прокуристи                                       | Ася Боянова Крумова<br><br>Виолета Стефанова Илиева<br><br>Радостина Драганова Димова                                                                                                                                                                        |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Столична община – 67%                                                                                                                                                                                                                                        |



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |         |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро    | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 194 299   | 86 521       | 104 021 | 3 757        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 69 924    | 50 539       | 6 839   | 12 546       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 205       | 205          | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 78 000    | 40 826       | 13 004  | 24 170       |
| Инвестиционен портфейл                                                | 22 241    | 14 135       | 3 423   | 4 683        |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 1 014 890 | 293 142      | 684 794 | 36 954       |
| Кредити на бюджета                                                    | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 899 409   | 227 570      | 634 504 | 37 335       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 269 498   | 25 190       | 239 733 | 4 575        |
| Други търговски кредити                                               | 629 911   | 202 380      | 394 771 | 32 760       |
| Селскостопански кредити                                               | 10 978    | 8 325        | 2 653   | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 59 668    | 55 793       | 3 839   | 36           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 67 876    | 14 971       | 52 673  | 232          |
| Други кредити                                                         | 472       | 339          | 55      | 78           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 1 038 403 | 306 998      | 693 724 | 37 681       |
| Минус специфични провизии                                             | 23 513    | 13 856       | 8 930   | 727          |
| Активи за препродажба                                                 | 1 050     | 1 050        | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Други активи                                                          | 19 254    | 12 274       | 5 607   | 1 373        |
| Нематериални активи                                                   | 1 744     | 1 744        | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 18 195    | 18 195       | 0       | 0            |
| Общо активи                                                           | 1 419 802 | 518 631      | 817 688 | 83 483       |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 580 172   | 121 215      | 433 840 | 25 117       |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 4 047     | 0            | 4 047   | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 527 668   | 77 677       | 425 242 | 24 749       |
| Депозити на други финансови институции                                | 48 457    | 43 538       | 4 551   | 368          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 652 173   | 250 517      | 288 166 | 113 490      |
| Безсрочни депозити                                                    | 231 425   | 112 299      | 107 978 | 11 148       |
| Срочни депозити                                                       | 376 537   | 131 948      | 145 620 | 98 969       |
| Спестовни депозити                                                    | 44 211    | 6 270        | 34 568  | 3 373        |
| Общо депозити                                                         | 1 232 345 | 371 732      | 722 006 | 138 607      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 2 029     | 2 029        | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 27 892    | 14 262       | 13 629  | 1            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 39 262    | 0            | 39 262  | 0            |
| Други пасиви                                                          | 50 008    | 27 318       | 14 857  | 7 833        |
| Общо пасиви                                                           | 1 351 536 | 415 341      | 789 754 | 146 441      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 68 266    | 68 266       |         |              |
| Акционерен капитал                                                    | 50 804    | 50 804       |         |              |
| Резерви                                                               | 15 797    | 15 797       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 1 665     | 1 665        |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 1 419 802 | 483 607      | 789 754 | 146 441      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 177 869   | 89 462       | 82 532  | 5 875        |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо          | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |               | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>10 836</b> | <b>5 840</b> | <b>3 604</b> | <b>1 392</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 820           | 31           | 38           | 751          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 3             | 3            | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 1 003         | 616          | 113          | 274          |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 57            | 0            | 25           | 32           |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 8 953         | 5 190        | 3 428        | 335          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>4 678</b>  | <b>2 065</b> | <b>1 373</b> | <b>1 240</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 750           | 266          | 401          | 83           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 3 294         | 1 473        | 668          | 1 153        |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 23            | 23           | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 415           | 158          | 257          | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 145           | 145          | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 51            | 0            | 47           | 4            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>6 158</b>  | <b>3 775</b> | <b>2 231</b> | <b>152</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |               |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 1 595         |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 391           |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 1 204         |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-1 289</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>-39</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>2 612</b>  |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>5 011</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>   | <b>1 227</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>739</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>301</b>    |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>1 665</b>  |              |              |              |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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 |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | фирмено дело № 24013 от 1993 г. на Софийския градски съд, парт. № 15059, т. 194, с. 174                                                                                                                                      |
| <b>Адрес на централата*</b>                      | София 1000, район „Средец“, бул. „Витоша“ № 3<br>тел. 02/980 5654<br>Интернет страница: <a href="http://www.eurobank.bg">www.eurobank.bg</a>                                                                                 |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                              |
| Надзорен съвет                                   | Йоанис Кириакопулос<br><br>Джордж Мантакас<br><br>Майкъл Колакидес                                                                                                                                                           |
| Управителен съвет                                | Емил Ангелов Ангелов – председател<br><br>Антон Христов Тодоров – зам.-председател<br><br>Маргарита Добрева Петрова-Карики                                                                                                   |
| Изпълнителни членове на Управителния съвет       | Емил Ангелов Ангелов<br><br>Антон Христов Тодоров                                                                                                                                                                            |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Банка Пиреос АД, Атина, Гърция – 99.79%                                                                                                                                                                                      |

\* С решение на СГС от 25 април 2006 г. са променени наименованието на банката на „Банка Пиреос България“ АД и адресът на централата.



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо    | в това число |         |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                                                                       |         | левове       | евро    | други валути |
| АКТИВИ                                                                |         |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 134 113 | 36 292       | 95 868  | 1 953        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 47 045  | 154          | 28 161  | 18 730       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 8 389   | 95           | 7 536   | 758          |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 382 568 | 186 336      | 195 030 | 1 202        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 338 828 | 157 896      | 179 793 | 1 139        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 9 859   | 642          | 9 122   | 95           |
| Други търговски кредити                                               | 328 969 | 157 254      | 170 671 | 1 044        |
| Селскостопански кредити                                               | 12 320  | 12 041       | 279     | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 16 941  | 16 337       | 584     | 20           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 23 759  | 5 477        | 18 226  | 56           |
| Други кредити                                                         | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 391 848 | 191 751      | 198 882 | 1 215        |
| Минус специфични провизии                                             | 9 280   | 5 415        | 3 852   | 13           |
| Активи за препродажба                                                 | 7       | 7            | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 500     | 500          | 0       | 0            |
| Други активи                                                          | 2 438   | 2 188        | 206     | 44           |
| Нематериални активи                                                   | 1 775   | 1 775        | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 7 477   | 7 477        | 0       | 0            |
| Общо активи                                                           | 584 312 | 234 824      | 326 801 | 22 687       |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |         |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 65 655  | 48 868       | 8 869   | 7 918        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 1 108   | 0            | 727     | 381          |
| Срочни депозити на банки                                              | 31 971  | 16 884       | 7 824   | 7 263        |
| Депозити на други финансови институции                                | 32 576  | 31 984       | 318     | 274          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 262 455 | 159 555      | 78 561  | 24 339       |
| Безсрочни депозити                                                    | 73 718  | 57 046       | 13 925  | 2 747        |
| Срочни депозити                                                       | 185 455 | 101 734      | 62 367  | 21 354       |
| Спестовни депозити                                                    | 3 282   | 775          | 2 269   | 238          |
| Общо депозити                                                         | 328 110 | 208 423      | 87 430  | 32 257       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 53 995  | 28 873       | 19 620  | 5 502        |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 123 866 | 0            | 123 866 | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 19 558  | 0            | 19 558  | 0            |
| Други пасиви                                                          | 7 566   | 4 167        | 2 775   | 624          |
| Общо пасиви                                                           | 533 095 | 241 463      | 253 249 | 38 383       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 51 217  | 51 217       |         |              |
| Акционерен капитал                                                    | 34 500  | 34 500       |         |              |
| Резерви                                                               | 15 967  | 15 967       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 750     | 750          |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 584 312 | 292 680      | 253 249 | 38 383       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 52 039  | 36 473       | 14 380  | 1 186        |



## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

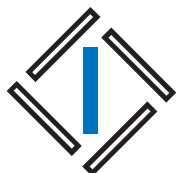
(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо          | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |               | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>12 933</b> | <b>6 685</b> | <b>6 122</b> | <b>126</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 562           | 5            | 473          | 84           |
| 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                                  | 121           | 0            | 108          | 13           |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 12 250        | 6 680        | 5 541        | 29           |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>5 534</b>  | <b>2 518</b> | <b>2 656</b> | <b>360</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 679           | 561          | 6            | 112          |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 2 134         | 1 474        | 504          | 156          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 2 346         | 483          | 1 771        | 92           |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 375           | 0            | 375          | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                     | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>7 399</b>  | <b>4 167</b> | <b>3 466</b> | <b>-234</b>  |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |               |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 4 129         |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 2 854         |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 1 275         |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>-154</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>1 978</b>  |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>7 145</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>   | <b>803</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>22</b>     |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>44</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>119</b>    |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>750</b>    |              |              |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки


**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

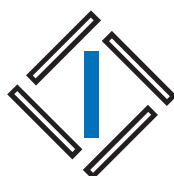
|                                                  |                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | Заповед № РД 22-442 от 25 септември 2001 г.                                                                                                                            |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | фирмено дело № 9478 на Софийския градски съд от 2001 г., т. 733, с. 116, партида № 64 228                                                                              |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1233, бул. „Христо Ботев“ № 131<br>тел. 02/921 71 00; 921 71 41<br>Интернет страница: <a href="http://www.procreditbank.bg">www.procreditbank.bg</a>             |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                        |
| Надзорен съвет                                   | Клаус-Петер Цайтингер – председател<br><br>Джудит Брандсма – зам.-председател<br><br>Ханс Мартин Хаген – зам.-председател<br><br>Хелмут Тьолнер<br><br>Кристоф Фрайтаг |
| Управителен съвет                                | Сузане Декер<br><br>Петър Славчев Славов<br><br>Емилия Христова Царева<br><br>Кай Илм                                                                                  |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | ПроКредит холдинг АГ – 59.13%<br><br>Европейска банка за възстановяване и развитие – 19.71%<br><br>Комерцбанк АГ – 19.71%                                              |



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 226 220   | 67 247       | 150 737   | 8 236        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 248 308   | 708          | 223 327   | 24 273       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 10 518    | 0            | 10 518    | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 21 897    | 2 787        | 2 166     | 16 944       |
| Инвестиционен портфейл                                                | 568 741   | 80 872       | 319 008   | 168 861      |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 1 369 767 | 524 374      | 765 737   | 79 656       |
| Кредити на бюджета                                                    | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 1 053 148 | 273 937      | 699 214   | 79 997       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 714 765   | 134 009      | 530 948   | 49 808       |
| Други търговски кредити                                               | 338 383   | 139 928      | 168 266   | 30 189       |
| Селскостопански кредити                                               | 18 449    | 15 699       | 2 250     | 500          |
| Потребителски кредити                                                 | 162 582   | 127 155      | 34 621    | 806          |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 147 651   | 114 469      | 32 250    | 932          |
| Други кредити                                                         | 22 869    | 10 533       | 5 231     | 7 105        |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 1 404 699 | 541 793      | 773 566   | 89 340       |
| Минус специфични провизии                                             | 34 932    | 17 419       | 7 829     | 9 684        |
| Активи за препродажба                                                 | 3 150     | 3 150        | 0         | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 4355      | 4355         | 0         | 0            |
| Други активи                                                          | 19 075    | 12 094       | 6 468     | 513          |
| Нематериални активи                                                   | 419       | 398          | 0         | 21           |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 63 166    | 62 622       | 0         | 544          |
| Общо активи                                                           | 2 535 616 | 758 607      | 1 477 961 | 299 048      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 786 553   | 33 135       | 750 098   | 3 320        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 1 043     | 220          | 330       | 493          |
| Срочни депозити на банки                                              | 11 180    | 9 061        | 1 957     | 162          |
| Депозити на други финансови институции                                | 774 330   | 23 854       | 747 811   | 2 665        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 1 163 447 | 512 157      | 401 793   | 249 497      |
| Безсрочни депозити                                                    | 562 758   | 336 358      | 170 556   | 55 844       |
| Срочни депозити                                                       | 600 689   | 175 799      | 231 237   | 193 653      |
| Спестовни депозити                                                    | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо депозити                                                         | 1 950 000 | 545 292      | 1 151 891 | 252 817      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 187 952   | 904          | 187 048   | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 13 021    | 13 021       | 0         | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 80 598    | 0            | 40 093    | 40 505       |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 162 652   | 0            | 162 652   | 0            |
| Други пасиви                                                          | 6 230     | 5 986        | 7         | 237          |
| Общо пасиви                                                           | 2 400 453 | 565 203      | 1 541 691 | 293 559      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 135 163   | 135 163      |           |              |
| Акционерен капитал                                                    | 10 000    | 10 000       |           |              |
| Резерви                                                               | 119 771   | 119 771      |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 5 392     | 5 392        |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 2 535 616 | 700 366      | 1 541 691 | 293 559      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 509 433   | 164 638      | 255 922   | 88 873       |



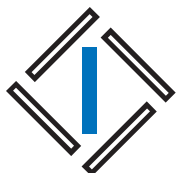
# ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                        | Общо          | в това число  |               |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове        | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>44 370</b> | <b>15 490</b> | <b>23 080</b> | <b>5 800</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 712           | 24            | 354           | 334          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 210           | 7             | 203           | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 33            | 14            | 13            | 6            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 4 365         | 718           | 1 707         | 1 940        |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 39 050        | 14 727        | 20 803        | 3 520        |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0             | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>25 684</b> | <b>3 510</b>  | <b>19 408</b> | <b>2 766</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 13 062        | 336           | 12 674        | 52           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 7 189         | 2 972         | 2 027         | 2 190        |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 175           | 14            | 161           | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 1 417         | 169           | 724           | 524          |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти   | 3 822         | 0             | 3 822         | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                       | 19            | 19            | 0             | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>18 686</b> | <b>11 980</b> | <b>3 672</b>  | <b>3 034</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |               |               |              |
| Начислени провизии                                                                     | 10 375        |               |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 8 166         |               |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 2 209         |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>58</b>     |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>64</b>     |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>4</b>      |               |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>9 069</b>  |               |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>18 662</b> |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>7 010</b>  |               |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>-536</b>   |               |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>1 082</b>  |               |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |               |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>5 392</b>  |               |               |              |





## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 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](http://www.fibank.bg)

### Органи на управление

**Надзорен съвет** Георги Димитров Мутафчиев – председател

Дейвид Камерън Матьо

Радка Веселинова Минева

Тодор Брешков

Стефан Пол Пинтер

**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

Радослав Тодоров Миленков

Мая Ойфалош

### Акционери

(акционерно участие над 10%)

Ивайло Димитров Мутафчиев – 31.83%

Цеко Тодоров Минев – 31.83%

Първа ФБК – 13.89%



# Райфайзен БАНК

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо      | в това число |           |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|                                                                       |           | левове       | евро      | други валути |
| АКТИВИ                                                                |           |              |           |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 203 927   | 70 640       | 129 074   | 4 213        |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 676 085   | 40 194       | 482 523   | 153 368      |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 22 614    | 498          | 22 116    | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 349 787   | 77 051       | 207 261   | 65 475       |
| Инвестиционен портфейл                                                | 293 615   | 131 783      | 152 703   | 9 129        |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 1 316 651 | 502 208      | 775 153   | 39 290       |
| Кредити на бюджета                                                    | 24 097    | 2 181        | 21 916    | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 938 900   | 207 812      | 686 476   | 44 612       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 166 558   | 9 973        | 154 120   | 2 465        |
| Други търговски кредити                                               | 772 342   | 197 839      | 532 356   | 42 147       |
| Селскостопански кредити                                               | 14 377    | 5 846        | 8 531     | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 289 680   | 274 169      | 15 486    | 25           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 96 461    | 28 772       | 66 663    | 1 026        |
| Други кредити                                                         | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 1 363 515 | 518 780      | 799 072   | 45 663       |
| Минус специфични провизии                                             | 46 864    | 16 572       | 23 919    | 6 373        |
| Активи за препродажба                                                 | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 3745      | 3745         | 0         | 0            |
| Други активи                                                          | 11 758    | 9 667        | 1 619     | 472          |
| Нематериални активи                                                   | 7 781     | 7 781        | 0         | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 17 028    | 17 028       | 0         | 0            |
| Общо активи                                                           | 2 902 991 | 860 595      | 1 770 449 | 271 947      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |           |              |           |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 353 546   | 80 186       | 224 419   | 48 941       |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 55 972    | 1 521        | 54 292    | 159          |
| Срочни депозити на банки                                              | 275 600   | 59 953       | 167 570   | 48 077       |
| Депозити на други финансови институции                                | 21 974    | 18 712       | 2 557     | 705          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 1 672 465 | 648 442      | 798 577   | 225 446      |
| Безсрочни депозити                                                    | 889 789   | 426 414      | 339 169   | 124 206      |
| Срочни депозити                                                       | 782 676   | 222 028      | 459 408   | 101 240      |
| Спестовни депозити                                                    | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо депозити                                                         | 2 026 011 | 728 628      | 1 022 996 | 274 387      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 4 821     | 4 821        | 0         | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 478 237   | 5 685        | 419 493   | 53 059       |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 120 076   | 0            | 120 076   | 0            |
| Други пасиви                                                          | 76 551    | 30 645       | 41 052    | 4 854        |
| Общо пасиви                                                           | 2 705 696 | 769 779      | 1 603 617 | 332 300      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0         | 0            | 0         | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 197 295   | 197 295      |           |              |
| Акционерен капитал                                                    | 94 932    | 94 932       |           |              |
| Резерви                                                               | 86 122    | 86 122       |           |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 16 241    | 16 241       |           |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 2 902 991 | 967 074      | 1 603 617 | 332 300      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 448 906   | 136 999      | 248 947   | 62 960       |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**

(март 2006 г.)

|                                                                                        | Общо          | (хил. лв.)<br>в това число |               |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове                     | евро          | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>44 108</b> | <b>24 682</b>              | <b>17 182</b> | <b>2 244</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 2 568         | 103                        | 1 445         | 1 020        |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 35            | 3                          | 32            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 4 630         | 4 630                      | 0             | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 3 151         | 3 356                      | -205          | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 33 724        | 16 590                     | 15 910        | 1 224        |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>12 847</b> | <b>2 706</b>               | <b>8 618</b>  | <b>1 523</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 833           | 309                        | 254           | 270          |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 7 106         | 2 370                      | 4 104         | 632          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 1             | 1                          | 0             | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 3 824         | 26                         | 3 177         | 621          |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти   | 1 083         | 0                          | 1 083         | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                       | 0             | 0                          | 0             | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>31 261</b> | <b>21 976</b>              | <b>8 564</b>  | <b>721</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |                            |               |              |
| Начислени провизии                                                                     | 11 201        |                            |               |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 8 195         |                            |               |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 3 006         |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>-807</b>   |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>663</b>    |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>7 566</b>  |                            |               |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>16 629</b> |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>19 048</b> |                            |               |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>62</b>     |                            |               |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>-3</b>     |                            |               |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>2 866</b>  |                            |               |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |                            |               |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>16 241</b> |                            |               |              |



# Райфайзен БАНК

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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                                                                                                                                   |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Решение на Софийския градски съд от 1 август 1994 г. по фирмено дело № 14195, парт. № 18414, т. 230, с. 38                                                                                                                                                       |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Гогол“ № 18 – 20<br>тел. 02/919 85 101<br>Интернет страница: <a href="http://www.rbb.bg">www.rbb.bg</a>                                                                                                                                         |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Надзорен съвет                                   | Херберт Степич – председател<br><br>Хайнц Хьодел<br><br>Петер Ленкх                                                                                                                                                                                              |
| Управителен съвет                                | Момчил Иванов Андреев – председател и изпълнителен директор<br><br>Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор<br><br>Евелина Милтенова Георгиева – изпълнителен директор<br><br>Ян Майтан – изпълнителен директор<br><br>Надежда Илиева Михайлова – прокурист |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Райфайзен интернационал банк – холдинг – 100%                                                                                                                                                                                                                    |

**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо    | С лица от групата | С лица извън групата |         |         |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|----------------------|---------|---------|--------------|
|                                                                       |         |                   | общо                 | левове  | евро    | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |         |                   |                      |         |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 11 127  | 0                 | 11 127               | 4 828   | 6 087   | 212          |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 135 989 | 94 955            | 41 034               | 26 506  | 14 479  | 49           |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 347     | 105               | 242                  | 0       | 5       | 237          |
| Инвестиционен портфейл                                                | 18 956  | 0                 | 18 956               | 18 956  | 0       | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 84 292  | 0                 | 84 292               | 55 281  | 23 062  | 5 949        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 86 584  | 0                 | 86 584               | 55 560  | 24 456  | 6 568        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Други търговски кредити                                               | 86 584  | 0                 | 86 584               | 55 560  | 24 456  | 6 568        |
| Селскостопански кредити                                               | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 81      | 0                 | 81                   | 81      | 0       | 0            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Други кредити                                                         | 41      | 0                 | 41                   | 1       | 2       | 38           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 86 706  | 0                 | 86 706               | 55 642  | 24 458  | 6 606        |
| Минус специфични провизии                                             | 2 414   | 0                 | 2 414                | 361     | 1 396   | 657          |
| Активи за препродажба                                                 | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Други активи                                                          | 2 296   | 0                 | 2 296                | 1 490   | 732     | 74           |
| Нематериални активи                                                   | 486     | 0                 | 486                  | 486     | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 537     | 0                 | 537                  | 537     | 0       | 0            |
| Общо активи                                                           | 254 030 | 95 060            | 158 970              | 108 084 | 44 365  | 6 521        |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |         |                   |                      |         |         |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 60 580  | 132               | 60 448               | 14 172  | 44 269  | 2 007        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 41 862  | 132               | 41 730               | 0       | 41 730  | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 6 002   | 0                 | 6 002                | 6 002   | 0       | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 12 716  | 0                 | 12 716               | 8 170   | 2 539   | 2 007        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 172 647 | 0                 | 172 647              | 69 554  | 68 827  | 34 266       |
| Безсрочни депозити                                                    | 118 504 | 0                 | 118 504              | 63 604  | 43 792  | 11 108       |
| Срочни депозити                                                       | 54 143  | 0                 | 54 143               | 5 950   | 25 035  | 23 158       |
| Спестовни депозити                                                    | 0       | 0                 | 0                    | 0       | 0       | 0            |
| Общо депозити                                                         | 233 227 | 132               | 233 095              | 83 726  | 113 096 | 36 273       |
| 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                                                          | 15 674  | 7 680             | 7 994                | 4 147   | 979     | 2 868        |
| Общо пасиви                                                           | 248 901 | 7 812             | 241 089              | 87 873  | 114 075 | 39 141       |
| Общо резерви и финансов резултат                                      | 5 129   | 3 856             | 1 273                | 1 273   |         |              |
| Резерви                                                               | 3 856   | 3 856             | 0                    | 0       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 1 273   | 0                 | 1 273                | 1 273   |         |              |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат                              | 254 030 | 11 668            | 242 362              | 89 146  | 114 075 | 39 141       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 215 901 | 22 687            | 193 214              | 67 499  | 115 299 | 10 416       |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ  
(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                    | Общо         | С лица от групата | С лица извън групата |              |            |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|--------------|------------|--------------|
|                                                                                    |              |                   | общо                 | левове       | евро       | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>2 284</b> | <b>694</b>        | <b>1 590</b>         | <b>1 058</b> | <b>468</b> | <b>64</b>    |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                               | 1 024        | 694               | 330                  | 330          | 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                                | 264          | 0                 | 264                  | 264          | 0          | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                        | 996          | 0                 | 996                  | 464          | 468        | 64           |
| Приходи от дивиденди                                                               | 0            | 0                 | 0                    | 0            | 0          | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                            | <b>834</b>   | <b>1</b>          | <b>833</b>           | <b>448</b>   | <b>271</b> | <b>114</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                               | 27           | 0                 | 27                   | 11           | 3          | 13           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти             | 806          | 0                 | 806                  | 437          | 268        | 101          |
| 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                                                   | 1            | 1                 | 0                    | 0            | 0          | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                            | <b>1 450</b> | <b>693</b>        | <b>757</b>           | <b>610</b>   | <b>197</b> | <b>-50</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                           |              |                   |                      |              |            |              |
| Начислени провизии                                                                 | 572          | 0                 | 572                  |              |            |              |
| Реинтегрирани провизии                                                             | 1 747        | 0                 | 1 747                |              |            |              |
| Нетни кредитни провизии                                                            | -1 175       | 0                 | -1 175               |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                         | <b>484</b>   | <b>0</b>          | <b>484</b>           |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                    | <b>-62</b>   | <b>0</b>          | <b>-62</b>           |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                       | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |              |            |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                     | <b>938</b>   | <b>0</b>          | <b>938</b>           |              |            |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                           | <b>2 611</b> | <b>464</b>        | <b>2 147</b>         |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>1 374</b> | <b>229</b>        | <b>1 145</b>         |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                         | <b>140</b>   | <b>0</b>          | <b>140</b>           |              |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                   | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>             |              |            |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                      | <b>241</b>   | <b>0</b>          | <b>241</b>           |              |            |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                        | <b>1 273</b> | <b>229</b>        | <b>1 044</b>         |              |            |              |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 2, ет. 5<br>тел. 02/9175 100; 9175 101; 9175 102                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Управителен съвет</b>                         | Амин Дост Мохамед Манекиа – управител<br><br>Чавдар Петров Рисин<br><br>Силвана Василева Грънчарова<br><br>Борислава Стоянова Жерева-Наймушина<br><br>Григорий Ананиев Ананиев<br><br>Силвия Ценкова Каменова<br><br>Премислав Качиковски                                                                                                           |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Клон на Ситибанк Н. А., Нью Йорк                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



# SOCIETE GENERALE ЕКСПРЕСБАНК

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо             | в това число   |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                       |                  | левове         | евро           | други валути   |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |                  |                |                |                |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 93 183           | 37 358         | 51 580         | 4 245          |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 156 711          | 20 286         | 51 805         | 84 620         |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0                | 0              | 0              | 0              |
| Оборотен портфейл                                                     | 31 912           | 24 832         | 851            | 6 229          |
| Инвестиционен портфейл                                                | 4 254            | 3 266          | 988            | 0              |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 715 295          | 440 621        | 260 899        | 13 775         |
| Кредити на бюджета                                                    | 18               | 18             | 0              | 0              |
| Търговски кредити                                                     | 419 753          | 147 130        | 259 950        | 12 673         |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 0                | 0              | 0              | 0              |
| Други търговски кредити                                               | 419 753          | 147 130        | 259 950        | 12 673         |
| Селскостопански кредити                                               | 4 248            | 1 101          | 3 147          | 0              |
| Потребителски кредити                                                 | 287 198          | 286 831        | 316            | 51             |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 16 782           | 13 313         | 2 337          | 1 132          |
| Други кредити                                                         | 3 389            | 3 389          | 0              | 0              |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 731 388          | 451 782        | 265 750        | 13 856         |
| Минус специфични провизии                                             | 16 093           | 11 161         | 4 851          | 81             |
| Активи за препродажба                                                 | 464              | 464            | 0              | 0              |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 500              | 500            | 0              | 0              |
| Други активи                                                          | 8 395            | 7 157          | 1 047          | 191            |
| Нематериални активи                                                   | 5 848            | 5 848          | 0              | 0              |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 48 448           | 48 448         | 0              | 0              |
| <b>Общо активи</b>                                                    | <b>1 065 010</b> | <b>588 780</b> | <b>367 170</b> | <b>109 060</b> |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |                  |                |                |                |
| Депозити на финансови институции                                      | 89 897           | 81 738         | 8 107          | 52             |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 102              | 102            | 0              | 0              |
| Срочни депозити на банки                                              | 44 395           | 38 527         | 5 868          | 0              |
| Депозити на други финансови институции                                | 45 400           | 43 109         | 2 239          | 52             |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 780 794          | 385 810        | 202 799        | 192 185        |
| Безсрочни депозити                                                    | 252 280          | 193 679        | 36 185         | 22 416         |
| Срочни депозити                                                       | 342 423          | 161 882        | 99 317         | 81 224         |
| Спестовни депозити                                                    | 186 091          | 30 249         | 67 297         | 88 545         |
| Общо депозити                                                         | 870 691          | 467 548        | 210 906        | 192 237        |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0                | 0              | 0              | 0              |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0                | 0              | 0              | 0              |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 188              | 188            | 0              | 0              |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0                | 0              | 0              | 0              |
| Други пасиви                                                          | 32 330           | 20 402         | 9 395          | 2 533          |
| <b>Общо пасиви</b>                                                    | <b>903 209</b>   | <b>488 138</b> | <b>220 301</b> | <b>194 770</b> |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0                | 0              | 0              | 0              |
| Общо собствен капитал                                                 | 161 801          | 161 801        |                |                |
| Акционерен капитал                                                    | 28 530           | 28 530         |                |                |
| Резерви                                                               | 118 282          | 118 282        |                |                |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 14 989           | 14 989         |                |                |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                    | <b>1 065 010</b> | <b>649 939</b> | <b>220 301</b> | <b>194 770</b> |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 155 307          | 72 957         | 68 387         | 13 963         |





## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

|                                                                                        | Общо          | (хил. лв.)<br>в това число |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------|--------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове                     | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>18 652</b> | <b>12 912</b>              | <b>3 870</b> | <b>1 870</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 1 717         | 37                         | 345          | 1 335        |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0             | 0                          | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 383           | 383                        | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 12            | 0                          | 12           | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 16 540        | 12 492                     | 3 513        | 535          |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0                          | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>4 620</b>  | <b>3 397</b>               | <b>773</b>   | <b>450</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 604           | 596                        | 8            | 0            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 4 015         | 2 800                      | 765          | 450          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0             | 0                          | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 1             | 1                          | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>14 032</b> | <b>9 515</b>               | <b>3 097</b> | <b>1 420</b> |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |                            |              |              |
| Начислени провизии                                                                     | 4 332         |                            |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 12 825        |                            |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | -8 493        |                            |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>-235</b>   |                            |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>0</b>      |                            |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>      |                            |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>4 998</b>  |                            |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>10 643</b> |                            |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>16 645</b> |                            |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>989</b>    |                            |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>0</b>      |                            |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>2 645</b>  |                            |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |                            |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>14 989</b> |                            |              |              |



# SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ЕКСПРЕСБАНК

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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. |
| <b>Адрес на централата</b>                       | Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92<br>тел. 052/686 100; 02/937 04 76<br>Интернет страница: <a href="http://www.sgexpressbank.bg">www.sgexpressbank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Надзорен съвет*                                  | <p>Филип Виге – председател</p> <p>Емануел Мари Жан Пио – зам.-председател</p> <p>Жан-Луи Матеи</p> <p>Андре Марк Ришар Прюдан</p> <p>Пиер Жорж Мария Бурсо</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Управителен съвет                                | <p>Филип Шарл Лот – председател и главен изпълнителен директор</p> <p>Филип Ив Виктор Ламе – зам.-председател и изпълнителен директор</p> <p>Красимир Георгиев Жиров – изпълнителен директор</p> <p>Мария Стоянова Добрева</p> <p>Живка Стоянова Сарачинова</p> <p>Еленка Петрова Бакалова</p>                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | <p>Сосиете Женерал, Париж – 97.95%</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

\* Предстои промяна в състава на Надзорния съвет.

**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

(хил. лв.)

|                                                                      | Общо      | в това число |         |              |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------|--------------|
|                                                                      |           | левове       | евро    | други валути |
| АКТИВИ                                                               |           |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ              | 88 192    | 77 760       | 5 272   | 5 160        |
| Нетни вземания от финансови институции                               | 490 607   | 44 028       | 263 715 | 182 864      |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                    | 227 490   | 61 038       | 73 726  | 92 726       |
| Инвестиционен портфейл                                               | 21 954    | 21 951       | 3       | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти              | 328 023   | 139 002      | 158 255 | 30 766       |
| Кредити на бюджета                                                   | 444       | 326          | 118     | 0            |
| Търговски кредити                                                    | 327 025   | 132 948      | 163 245 | 30 832       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство              | 80 504    | 11 962       | 40 687  | 27 855       |
| Други търговски кредити                                              | 246 521   | 120 986      | 122 558 | 2 977        |
| Селскостопански кредити                                              | 270       | 270          | 0       | 0            |
| Потребителски кредити                                                | 17 243    | 16 433       | 728     | 82           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                           | 6 873     | 2 104        | 4 640   | 129          |
| Други кредити                                                        | 15 266    | 15 112       | 149     | 5            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 367 121   | 167 193      | 168 880 | 31 048       |
| Минус специфични провизии                                            | 39 098    | 28 191       | 10 625  | 282          |
| Активи за препродажба                                                | 357       | 357          | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества          | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Други активи                                                         | 18 650    | 8 722        | 5 233   | 4 695        |
| Нематериални активи                                                  | 261       | 261          | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                         | 29 546    | 29 546       | 0       | 0            |
| Общо активи                                                          | 1 205 080 | 382 665      | 506 204 | 316 211      |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                               |           |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                     | 94 940    | 18 754       | 73 060  | 3 126        |
| Безсрочни депозити на банки                                          | 1 249     | 1 156        | 68      | 25           |
| Срочни депозити на банки                                             | 20 638    | 0            | 20 638  | 0            |
| Депозити на други финансови институции                               | 73 053    | 17 598       | 52 354  | 3 101        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                   | 922 125   | 251 937      | 363 010 | 307 178      |
| Безсрочни депозити                                                   | 194 821   | 131 821      | 45 817  | 17 183       |
| Срочни депозити                                                      | 685 805   | 104 926      | 297 791 | 283 088      |
| Спестовни депозити                                                   | 41 499    | 15 190       | 19 402  | 6 907        |
| Общо депозити                                                        | 1 017 065 | 270 691      | 436 070 | 310 304      |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа      | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                         | 13 035    | 0            | 0       | 13 035       |
| Дългосрочни заемни средства                                          | 10 914    | 0            | 10 914  | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти     | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Други пасиви                                                         | 11 196    | 10 487       | 434     | 275          |
| Общо пасиви                                                          | 1 052 210 | 281 178      | 447 418 | 323 614      |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества               | 0         | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                | 152 870   | 152 870      |         |              |
| Акционерен капитал                                                   | 69 721    | 69 721       |         |              |
| Резерви                                                              | 61 992    | 61 992       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                    | 21 157    | 21 157       |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                          | 1 205 080 | 434 048      | 447 418 | 323 614      |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти | 26 538    | 15 859       | 9 080   | 1 599        |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                        | Общо          | в това число |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>16 841</b> | <b>4 926</b> | <b>7 024</b> | <b>4 891</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 3 382         | 178          | 1 936        | 1 268        |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 8             | 2            | 0            | 6            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 3 843         | 634          | 1 086        | 2 123        |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 146           | 146          | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 9 462         | 3 966        | 4 002        | 1 494        |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>12 604</b> | <b>1 708</b> | <b>5 930</b> | <b>4 966</b> |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 1 376         | 213          | 1 122        | 41           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 10 771        | 1 492        | 4 625        | 4 654        |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 142           | 3            | 56           | 83           |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 315           | 0            | 127          | 188          |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>4 237</b>  | <b>3 218</b> | <b>1 094</b> | <b>-75</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                     | 1 681         |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 27 577        |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | -25 896       |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>-2 216</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>47</b>     |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>5 605</b>  |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>9 313</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>24 256</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>632</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>3</b>      |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>3 734</b>  |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>21 157</b> |              |              |              |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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.                                          |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | 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                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Славянска“ № 2<br>тел. 02/9399 240; 9399 400<br>Интернет страница: <a href="http://www.eibank.bg">www.eibank.bg</a>                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Надзорен съвет                                   | Цветелина Бориславова Карагьозова – председател<br><br>Валентина Радкова Иванова – зам.-председател<br><br>Биргир Мар Рагнарсон                                                                                                                                                                                                                                |
| Управителен съвет                                | Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор<br><br>Данаил Михайлов Каменов – изпълнителен директор<br><br>Антон Николаев Андонов<br><br>Александър Александров Денев<br><br>Владимир Трифонов Пенчев                                                                                                                                            |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Novator Finance Bulgaria S.A.R.L.* – 34%<br><br>Цветелина Бориславова Карагьозова – 25.48% пряко, а заедно със свързаните с нея лица „Катекс“ АД и „Руно-Казанлък“ АД – 37.47%<br><br>„Катекс“ АД – 10.61% пряко, а заедно със свързаните с него лица „Руно-Казанлък“ АД и Цветелина Бориславова Карагьозова – 37.47%<br><br>Светослав Божков Божилов – 25.77% |

\* „Валхамар Груп ЛТД“ чрез пряко и еднолично притежаваното от него дружество „Новатор Файненс България С. а. р. л.“, Люксембург – 34%.



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо           | в това число   |                |               |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                                                                       |                | левове         | евро           | други валути  |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |                |                |                |               |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 71 276         | 51 180         | 17 658         | 2 438         |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 118 154        | 10 619         | 55 665         | 51 870        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 111 104        | 10 902         | 100 202        | 0             |
| Оборотен портфейл                                                     | 50 421         | 30 718         | 13 143         | 6 560         |
| Инвестиционен портфейл                                                | 82 599         | 37 303         | 30 585         | 14 711        |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 251 960        | 133 685        | 112 504        | 5 771         |
| Кредити на бюджета                                                    | 100            | 100            | 0              | 0             |
| Търговски кредити                                                     | 136 250        | 86 210         | 44 642         | 5 398         |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 45 603         | 26 283         | 18 182         | 1 138         |
| Други търговски кредити                                               | 90 647         | 59 927         | 26 460         | 4 260         |
| Селскостопански кредити                                               | 5 524          | 5 509          | 15             | 0             |
| Потребителски кредити                                                 | 23 611         | 18 132         | 5 150          | 329           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 91 463         | 27 580         | 63 834         | 49            |
| Други кредити                                                         | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 256 948        | 137 531        | 113 641        | 5 776         |
| Минус специфични провизии                                             | 4 988          | 3 846          | 1 137          | 5             |
| Активи за препродажба                                                 | 22             | 22             | 0              | 0             |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Други активи                                                          | 3 465          | 3 309          | 149            | 7             |
| Нематериални активи                                                   | 1 588          | 1 588          | 0              | 0             |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 11 900         | 11 900         | 0              | 0             |
| <b>Общо активи</b>                                                    | <b>702 489</b> | <b>291 226</b> | <b>329 906</b> | <b>81 357</b> |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |                |                |                |               |
| Депозити на финансови институции                                      | 106 204        | 93 163         | 743            | 12 298        |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 19             | 1              | 2              | 16            |
| Срочни депозити на банки                                              | 11 998         | 11 998         | 0              | 0             |
| Депозити на други финансови институции                                | 94 187         | 81 164         | 741            | 12 282        |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 443 751        | 184 808        | 190 955        | 67 988        |
| Безсрочни депозити                                                    | 154 055        | 99 268         | 45 726         | 9 061         |
| Срочни депозити                                                       | 255 252        | 78 278         | 122 206        | 54 768        |
| Спестовни депозити                                                    | 34 444         | 7 262          | 23 023         | 4 159         |
| <b>Общо депозити</b>                                                  | <b>549 955</b> | <b>277 971</b> | <b>191 698</b> | <b>80 286</b> |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 93 125         | 1 622          | 91 503         | 0             |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Други пасиви                                                          | 12 211         | 7 237          | 3 401          | 1 573         |
| <b>Общо пасиви</b>                                                    | <b>655 291</b> | <b>286 830</b> | <b>286 602</b> | <b>81 859</b> |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0              | 0              | 0              | 0             |
| Общо собствен капитал                                                 | 47 198         | 47 198         |                |               |
| Акционерен капитал                                                    | 24 000         | 24 000         |                |               |
| Резерви                                                               | 22 275         | 22 275         |                |               |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 923            | 923            |                |               |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                    | <b>702 489</b> | <b>334 028</b> | <b>286 602</b> | <b>81 859</b> |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 70 289         | 31 942         | 27 695         | 10 652        |

\* Предишно наименование: ТБ „България-инвест“.

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>9 696</b> | <b>4 370</b> | <b>4 237</b> | <b>1 089</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 1 334        | 138          | 603          | 593          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 507          | 54           | 453          | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 575          | 375          | 122          | 78           |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 1 044        | 401          | 389          | 254          |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 6 236        | 3 402        | 2 670        | 164          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>5 277</b> | <b>2 082</b> | <b>2 464</b> | <b>731</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 1 426        | 1 232        | 39           | 155          |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 2 743        | 849          | 1 318        | 576          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 1            | 1            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 1 107        | 0            | 1 107        | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>4 419</b> | <b>2 288</b> | <b>1 773</b> | <b>358</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 1 124        |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 1 086        |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 38           |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-495</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>-62</b>   |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>2 240</b> |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>5 243</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>   | <b>821</b>   |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>265</b>   |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>163</b>   |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>923</b>   |              |              |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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.                 |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Фирмено дело № 12684 по описа за 1997 г., т. 487, с. 202, парт. № 44383                                                                                                                                                              |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79<br>тел. 02/988 54 88; 921 54 04<br>Интернет страница: <a href="http://www.allianz.bg">www.allianz.bg</a>                                                                                 |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                      |
| Надзорен съвет                                   | Олег Николов Недялков – председател<br><br>София Каменова Христова – зам.-председател<br><br>Емил Димитров Гаврилов – зам.-председател<br><br>Максим Станев Сираков<br><br>Теменуга Ненова Матракчиева<br><br>Радка Стефанова Ръсина |
| Управителен съвет                                | Димитър Георгиев Желев – председател<br><br>Светослав Велеславов Гаврийски – главен изпълнителен директор<br><br>Галя Димитрова Димитрова<br><br>Георги Янчев Момчилов<br><br>Христо Борисов Бабев                                   |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Алианц България холдинг АД – 79.69%                                                                                                                                                                                                  |



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                      | Общо    | в това число |         |              |
|----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                                                                      |         | левове       | евро    | други валути |
| АКТИВИ                                                               |         |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ              | 61 736  | 56 582       | 3 301   | 1 853        |
| Нетни вземания от финансови институции                               | 190 446 | 122 218      | 12 969  | 55 259       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 36 085  | 0            | 0       | 36 085       |
| Оборотен портфейл                                                    | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                               | 17 742  | 17 346       | 0       | 396          |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти              | 431 315 | 255 243      | 173 806 | 2 266        |
| Кредити на бюджета                                                   | 538     | 537          | 1       | 0            |
| Търговски кредити                                                    | 210 564 | 82 804       | 127 667 | 93           |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство              | 72 359  | 20 765       | 51 594  | 0            |
| Други търговски кредити                                              | 138 205 | 62 039       | 76 073  | 93           |
| Селскостопански кредити                                              | 25 767  | 19 468       | 6 299   | 0            |
| Потребителски кредити                                                | 175 798 | 156 409      | 18 015  | 1 374        |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                           | 25 468  | 6 963        | 17 619  | 886          |
| Други кредити                                                        | 16 429  | 8 257        | 7 945   | 227          |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 454 564 | 274 438      | 177 546 | 2 580        |
| Минус специфични провизии                                            | 23 249  | 19 195       | 3 740   | 314          |
| Активи за препродажба                                                | 1 220   | 1 220        | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества          | 1311    | 1311         | 0       | 0            |
| Други активи                                                         | 10 234  | 9 795        | 70      | 369          |
| Нематериални активи                                                  | 9 332   | 9 332        | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                         | 31 068  | 31 068       | 0       | 0            |
| Общо активи                                                          | 790 489 | 504 115      | 190 146 | 96 228       |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                               |         |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                     | 102 564 | 61 291       | 39 943  | 1 330        |
| Безсрочни депозити на банки                                          | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Срочни депозити на банки                                             | 101 135 | 60 004       | 39 804  | 1 327        |
| Депозити на други финансови институции                               | 1 429   | 1 287        | 139     | 3            |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                   | 526 917 | 305 438      | 126 991 | 94 488       |
| Безсрочни депозити                                                   | 188 091 | 168 106      | 14 265  | 5 720        |
| Срочни депозити                                                      | 261 803 | 105 725      | 85 985  | 70 093       |
| Спестовни депозити                                                   | 77 023  | 31 607       | 26 741  | 18 675       |
| Общо депозити                                                        | 629 481 | 366 729      | 166 934 | 95 818       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа      | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                         | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                          | 4 640   | 4 640        | 0       | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти     | 20 410  | 0            | 20 410  | 0            |
| Други пасиви                                                         | 25 506  | 24 503       | 726     | 277          |
| Общо пасиви                                                          | 680 037 | 395 872      | 188 070 | 96 095       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества               | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                | 110 452 | 110 452      |         |              |
| Акционерен капитал                                                   | 41 103  | 41 103       |         |              |
| Резерви                                                              | 52 007  | 52 007       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                    | 17 342  | 17 342       |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                          | 790 489 | 506 324      | 188 070 | 96 095       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти | 57 932  | 28 103       | 26 651  | 3 178        |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



# ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                        | Общо          | в това число |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>12 261</b> | <b>7 330</b> | <b>3 830</b> | <b>1 101</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 1 245         | 374          | 227          | 644          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 408           | 0            | 0            | 408          |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 183           | 177          | 0            | 6            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 10 425        | 6 779        | 3 603        | 43           |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>2 859</b>  | <b>1 494</b> | <b>1 008</b> | <b>357</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 314           | 41           | 245          | 28           |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 2 343         | 1 433        | 581          | 329          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 20            | 20           | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти   | 182           | 0            | 182          | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                       | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>9 402</b>  | <b>5 836</b> | <b>2 822</b> | <b>744</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                     | 8 320         |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 7 073         |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 1 247         |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>406</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>20 550</b> |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>8 705</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>20 406</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>13</b>     |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>3 077</b>  |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>17 342</b> |              |              |              |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 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<br>тел. 032/63 18 76; 62 88 70<br>Интернет страница: <a href="http://www.hebros.bg">www.hebros.bg</a>                      |
| Органи на управление                      |                                                                                                                                                                               |
| Надзорен съвет                            | Хелмут Бернкопф – председател<br><br>Лудвиг Вагнер – зам.-председател<br><br>Йозеф Дурегер                                                                                    |
| Управителен съвет                         | Петер Виктор Харолд – председател и главен изпълнителен директор<br><br>Людмил Владимиров Гачев – изпълнителен директор<br><br>Александър Илиев Цачев – изпълнителен директор |
| Прокуристи                                | Георги Костадинов Заманов<br><br>Андреас Шобервалтер<br><br>Мария Димова Илиева                                                                                               |
| Акционери<br>(акционерно участие над 10%) | Банк Аустрия кредитаншалт – 89.92%                                                                                                                                            |



# ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 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               | 1 107  | 0                 | 1 107                | 328    | 735    | 44           |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 10 575 | 1 110             | 9 465                | 505    | 8 547  | 413          |
| 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                                                | 26 875 | 0                 | 26 875               | 0      | 22 714 | 4 161        |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 535    | 0                 | 535                  | 425    | 40     | 70           |
| Кредити на бюджета                                                    | 0      | 0                 | 0                    | 0      | 0      | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 292    | 0                 | 292                  | 292    | 0      | 0            |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 0      | 0                 | 0                    | 0      | 0      | 0            |
| Други търговски кредити                                               | 292    | 0                 | 292                  | 292    | 0      | 0            |
| Селскостопански кредити                                               | 0      | 0                 | 0                    | 0      | 0      | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 243    | 0                 | 243                  | 133    | 40     | 70           |
| 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                | 535    | 0                 | 535                  | 425    | 40     | 70           |
| Минус специфични провизии                                             | 0      | 0                 | 0                    | 0      | 0      | 0            |
| Активи за препродажба                                                 | 0      | 0                 | 0                    | 0      | 0      | 0            |
| Други активи                                                          | 120    | 0                 | 120                  | 118    | 2      | 0            |
| Нематериални активи                                                   | 271    | 0                 | 271                  | 271    | 0      | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 44     | 0                 | 44                   | 44     | 0      | 0            |
| Общо активи                                                           | 39 527 | 1 110             | 38 417               | 1 691  | 32 038 | 4 688        |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                                |        |                   |                      |        |        |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 3 079  | 3 079             | 0                    | 0      | 0      | 0            |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 3 079  | 3 079             | 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                    | 8 872  | 0                 | 8 872                | 1 729  | 2 360  | 4 783        |
| Безсрочни депозити                                                    | 4 300  | 0                 | 4 300                | 1 656  | 1 224  | 1 420        |
| Срочни депозити                                                       | 4 572  | 0                 | 4 572                | 73     | 1 136  | 3 363        |
| Спестовни депозити                                                    | 0      | 0                 | 0                    | 0      | 0      | 0            |
| Общо депозити                                                         | 11 951 | 3 079             | 8 872                | 1 729  | 2 360  | 4 783        |
| 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                                                          | 180    | 0                 | 180                  | 130    | 36     | 14           |
| Общо пасиви                                                           | 12 131 | 3 079             | 9 052                | 1 859  | 2 396  | 4 797        |
| Общо резерви и финансов резултат                                      | 27 396 | 27 264            | 132                  | 132    |        |              |
| Резерви                                                               | 27 264 | 27 264            | 0                    | 0      |        |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 132    | 0                 | 132                  | 132    |        |              |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат                              | 39 527 | 30 343            | 9 184                | 1 991  | 2 396  | 4 797        |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 868    | 0                 | 868                  | 580    | 274    | 14           |



# ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

151

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                        | Общо       | С лица от групата | С лица извън групата |           |            |              |
|------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|----------------------|-----------|------------|--------------|
|                                                                        |            |                   | общо                 | левове    | евро       | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                    | <b>419</b> | <b>8</b>          | <b>411</b>           | <b>12</b> | <b>326</b> | <b>73</b>    |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                   | 62         | 8                 | 54                   | 2         | 46         | 6            |
| 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                    | 344        | 0                 | 344                  | 0         | 279        | 65           |
| Приходи от лихви от кредити                                            | 13         | 0                 | 13                   | 10        | 1          | 2            |
| Приходи от дивиденди                                                   | 0          | 0                 | 0                    | 0         | 0          | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                | <b>30</b>  | <b>0</b>          | <b>30</b>            | <b>2</b>  | <b>10</b>  | <b>18</b>    |
| 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 | 30         | 0                 | 30                   | 2         | 10         | 18           |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                | <b>389</b> | <b>8</b>          | <b>381</b>           | <b>10</b> | <b>316</b> | <b>55</b>    |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                               |            |                   |                      |           |            |              |
| Начислени провизии                                                     | 0          | 0                 | 0                    |           |            |              |
| Реинтегрирани провизии                                                 | 0          | 0                 | 0                    |           |            |              |
| Нетни кредитни провизии                                                | 0          | 0                 | 0                    |           |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                             | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |           |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                        | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |           |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                           | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |           |            |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                         | <b>42</b>  | <b>0</b>          | <b>42</b>            |           |            |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                               | <b>268</b> | <b>0</b>          | <b>268</b>           |           |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                         |            |                   |                      |           |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                             | <b>163</b> | <b>8</b>          | <b>155</b>           |           |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                             | <b>-8</b>  | <b>0</b>          | <b>-8</b>            |           |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                       | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>             |           |            |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                          | <b>23</b>  | <b>0</b>          | <b>23</b>            |           |            |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                            | <b>132</b> | <b>8</b>          | <b>124</b>           |           |            |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



## ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

### СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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. |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | фирмено дело № 8801 от 1998 г. на Софийския градски съд, т. 15, с. 173, парт. № 863                                                                                                                                                                          |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, пл. „Света Неделя“ № 19<br>тел. 02/980 00 87<br>e-mail: ziraat@medicom.bg                                                                                                                                                                        |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Управителен съвет                                | Сезгин Баяр – управител<br><br>Гюрджан Шенер – зам.-управител                                                                                                                                                                                                |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | Изяло собственост на Те-Дже Зираат Банкасъ, Анкара                                                                                                                                                                                                           |



## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо    | в това число |        |              |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|--------|--------------|
|                                                                       |         | левове       | евро   | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |         |              |        |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 9 382   | 6 172        | 2 705  | 505          |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 16 028  | 67           | 11 790 | 4 171        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 22 511  | 4 164        | 14 996 | 3 351        |
| Инвестиционен портфейл                                                | 527     | 526          | 1      | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 39 358  | 26 074       | 12 041 | 1 243        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 26 345  | 14 118       | 10 968 | 1 259        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 6 518   | 4 327        | 1 654  | 537          |
| Други търговски кредити                                               | 19 827  | 9 791        | 9 314  | 722          |
| Селскостопански кредити                                               | 5 861   | 5 861        | 0      | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 7 522   | 6 075        | 1 360  | 87           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 991     | 991          | 0      | 0            |
| Други кредити                                                         | 219     | 219          | 0      | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 40 938  | 27 264       | 12 328 | 1 346        |
| Минус специфични провизии                                             | 1 580   | 1 190        | 287    | 103          |
| Активи за препродажба                                                 | 13      | 13           | 0      | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Други активи                                                          | 1 189   | 1 184        | 4      | 1            |
| Нематериални активи                                                   | 409     | 409          | 0      | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 2 514   | 2 514        | 0      | 0            |
| Общо активи                                                           | 91 931  | 41 123       | 41 537 | 9 271        |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |         |              |        |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 1 533   | 1 057        | 267    | 209          |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 131     | 0            | 86     | 45           |
| Срочни депозити на банки                                              | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 1 402   | 1 057        | 181    | 164          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 52 309  | 24 632       | 17 508 | 10 169       |
| Безсрочни депозити                                                    | 18 561  | 10 973       | 6 302  | 1 286        |
| Срочни депозити                                                       | 33 748  | 13 659       | 11 206 | 8 883        |
| Спестовни депозити                                                    | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Общо депозити                                                         | 53 842  | 25 689       | 17 775 | 10 378       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 5 984   | 5 984        | 0      | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Други пасиви                                                          | 1 402   | 506          | 697    | 199          |
| Общо пасиви                                                           | 61 228  | 32 179       | 18 472 | 10 577       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0       | 0            | 0      | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 30 703  | 30 703       |        |              |
| Акционерен капитал                                                    | 45 000  | 45 000       |        |              |
| Резерви                                                               | -14 311 | -14 311      |        |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 14      | 14           |        |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 91 931  | 62 882       | 18 472 | 10 577       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 3 458   | 2 509        | 939    | 10           |


**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
 (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |            |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро       | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>1 538</b> | <b>745</b>   | <b>688</b> | <b>105</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 63           | 6            | 36         | 21           |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 228          | 28           | 150        | 50           |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 1 247        | 711          | 502        | 34           |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>423</b>   | <b>198</b>   | <b>130</b> | <b>95</b>    |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 7            | 7            | 0          | 0            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 387          | 162          | 130        | 95           |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0          | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 29           | 29           | 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>1 115</b> | <b>547</b>   | <b>558</b> | <b>10</b>    |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |            |              |
| Начислени провизии                                                                   | 281          |              |            |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 253          |              |            |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 28           |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-160</b>  |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>229</b>   |              |            |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>1 157</b> |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>-1</b>    |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>15</b>    |              |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>14</b>    |              |            |              |





## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 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. „Граф Игнатиев“ № 3<br>тел. 02/981 21 05; 937 00 30                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Органи на управление                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Надзорен съвет                            | Такахито Охаши – председател<br><br>Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко с представител Румен Славейков Сербезов<br><br>Токушкай – София ЕООД с представител Любомир Петров Дачев                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Управителен съвет                         | Пламен Иванов Петров* – председател и изпълнителен директор<br><br>Лозана Любенова Славчова – изпълнителен директор<br><br>Светлозар Георгиев Каранешев – изпълнителен директор<br><br>Стоян Пейков Стоянов – прокурист                                                                                                                                                                                                                                           |
| Акционери<br>(акционерно участие над 10%) | Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

\* Избран от надзорния съвет за председател на УС и изпълнителен директор – към днешна дата не е вписан в регистъра.



## ТЪРГОВСКА БАНКА Д\*

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо          | в това число  |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                       |               | левове        | евро          | други валути  |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |               |               |               |               |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 10 402        | 6 957         | 1 366         | 2 079         |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 16 092        | 0             | 5 085         | 11 007        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 1 959         | 0             | 1 959         | 0             |
| Оборотен портфейл                                                     | 12 243        | 6 236         | 5 995         | 12            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 8 826         | 7 736         | 1 090         | 0             |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 41 239        | 13 552        | 20 133        | 7 554         |
| Кредити на бюджета                                                    | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Търговски кредити                                                     | 40 579        | 12 971        | 19 947        | 7 661         |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 3 486         | 343           | 3 143         | 0             |
| Други търговски кредити                                               | 37 093        | 12 628        | 16 804        | 7 661         |
| Селскостопански кредити                                               | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Потребителски кредити                                                 | 1 077         | 706           | 353           | 18            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Други кредити                                                         | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 41 656        | 13 677        | 20 300        | 7 679         |
| Минус специфични провизии                                             | 417           | 125           | 167           | 125           |
| Активи за препродажба                                                 | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Други активи                                                          | 306           | 296           | 3             | 7             |
| Нематериални активи                                                   | 78            | 78            | 0             | 0             |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 845           | 845           | 0             | 0             |
| <b>Общо активи</b>                                                    | <b>91 990</b> | <b>35 700</b> | <b>35 631</b> | <b>20 659</b> |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |               |               |               |               |
| Депозити на финансови институции                                      | 9 223         | 3 814         | 2 955         | 2 454         |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 1 198         | 0             | 1 175         | 23            |
| Срочни депозити на банки                                              | 5 892         | 2 000         | 1 468         | 2 424         |
| Депозити на други финансови институции                                | 2 133         | 1 814         | 312           | 7             |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 59 562        | 8 016         | 15 039        | 36 507        |
| Безсрочни депозити                                                    | 47 874        | 3 841         | 11 636        | 32 397        |
| Срочни депозити                                                       | 10 271        | 3 820         | 2 663         | 3 788         |
| Спестовни депозити                                                    | 1 417         | 355           | 740           | 322           |
| Общо депозити                                                         | 68 785        | 11 830        | 17 994        | 38 961        |
| 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                                                          | 3 732         | 315           | 2 043         | 1 374         |
| <b>Общо пасиви</b>                                                    | <b>72 517</b> | <b>12 145</b> | <b>20 037</b> | <b>40 335</b> |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Общо собствен капитал                                                 | 19 473        | 19 473        |               |               |
| Акционерен капитал                                                    | 20 000        | 20 000        |               |               |
| Резерви                                                               | -657          | -657          |               |               |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | 130           | 130           |               |               |
| <b>Общо пасиви, малцинствено участие и капитал</b>                    | <b>91 990</b> | <b>31 618</b> | <b>20 037</b> | <b>40 335</b> |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 9 891         | 3 150         | 5 524         | 1 217         |

\* Предишно наименование: „Демирбанк, България“.

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**

(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |            |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро       | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>1 333</b> | <b>425</b>   | <b>588</b> | <b>320</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 166          | 6            | 35         | 125          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 14           | 0            | 14         | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 145          | 55           | 90         | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 72           | 56           | 16         | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 936          | 308          | 433        | 195          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0          | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>321</b>   | <b>57</b>    | <b>103</b> | <b>161</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 25           | 16           | 8          | 1            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 278          | 41           | 77         | 160          |
| 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                                                     | 18           | 0            | 18         | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>1 012</b> | <b>368</b>   | <b>485</b> | <b>159</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |            |              |
| Начислени провизии                                                                   | 109          |              |            |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 74           |              |            |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | 35           |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-136</b>  |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>173</b>   |              |            |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>1 231</b> |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>-217</b>  |              |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>347</b>   |              |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |            |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>130</b>   |              |            |              |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 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<br>02/935 71 71<br>Интернет страница: <a href="http://www.dbank.bg">www.dbank.bg</a>                                                                         |
| Органи на управление                      |                                                                                                                                                                                                     |
| Надзорен съвет                            | Тайфун Баязит – председател<br><br>Хюсеин Фаик Ачъкалът<br><br>Исмаил Хасан Акчакаялъоглу<br><br>Динч Юнер<br><br>Мевлют Тюфан Дарбаз                                                               |
| Управителен съвет                         | Муаммер Акшит Озкурал – главен изпълнителен директор<br><br>Синан Кърджали* – изпълнителен директор<br><br>Мюмтаз Малик Аъм** – изпълнителен директор<br><br>Огнян Йорданов – изпълнителен директор |
| Акционери<br>(акционерно участие над 10%) | Г-жа Исил Доган – 50%<br><br>Г-н Халит Джънгълъоглу – 40%                                                                                                                                           |

\* Синан Кърджали е освободен от функциите му на изпълнителен директор и член на УС на Търговска банка Д, считано от 30.IV.2006 г. (предстои вписване в СГС).

\*\* На 31.III.2006 г. подуправителят на БНБ, ръководещ управление Банков надзор, издаде сертификат за наличие на квалификация и професионален опит в банковото дело на г-н Мюмтаз Малик Аъм в качеството му на член на УС и изпълнителен директор на Търговска банка Д (вписан в СГС с Решение № 30 от 06.IV.2006 г.).

**БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

(хил. лв.)

|                                                                      | Общо    | в това число |         |              |
|----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                                                                      |         | левове       | евро    | други валути |
| АКТИВИ                                                               |         |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ              | 109 064 | 85 527       | 18 847  | 4 690        |
| Нетни вземания от финансови институции                               | 60 407  | 189          | 25 403  | 34 815       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 3 283   | 3 283        | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                    | 19 265  | 11 713       | 7 552   | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                               | 156 349 | 75 856       | 80 493  | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти              | 404 708 | 270 933      | 94 316  | 39 459       |
| Кредити на бюджета                                                   | 412     | 412          | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                    | 265 720 | 149 502      | 76 384  | 39 834       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство              | 52 542  | 25 748       | 26 794  | 0            |
| Други търговски кредити                                              | 213 178 | 123 754      | 49 590  | 39 834       |
| Селскостопански кредити                                              | 24 881  | 23 198       | 1 683   | 0            |
| Потребителски кредити                                                | 74 535  | 73 700       | 796     | 39           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                           | 42 469  | 26 790       | 15 488  | 191          |
| Други кредити                                                        | 1 524   | 1 444        | 3       | 77           |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 409 541 | 275 046      | 94 354  | 40 141       |
| Минус специфични провизии                                            | 4 833   | 4 113        | 38      | 682          |
| Активи за препродажба                                                | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества          | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Други активи                                                         | 36 375  | 30 691       | 3 018   | 2 666        |
| Нематериални активи                                                  | 3 351   | 3 351        | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                         | 36 085  | 36 085       | 0       | 0            |
| Общо активи                                                          | 828 887 | 517 628      | 229 629 | 81 630       |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                               |         |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                     | 20 794  | 20 451       | 123     | 220          |
| Безсрочни депозити на банки                                          | 103     | 42           | 61      | 0            |
| Срочни депозити на банки                                             | 5 700   | 5 700        | 0       | 0            |
| Депозити на други финансови институции                               | 14 991  | 14 709       | 62      | 220          |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                   | 663 458 | 372 099      | 214 472 | 76 887       |
| Безсрочни депозити                                                   | 228 011 | 190 308      | 28 922  | 8 781        |
| Срочни депозити                                                      | 404 453 | 167 460      | 175 196 | 61 797       |
| Спестовни депозити                                                   | 30 994  | 14 331       | 10 354  | 6 309        |
| Общо депозити                                                        | 684 252 | 392 550      | 214 595 | 77 107       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа      | 14 400  | 14 400       | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                         | 21 531  | 0            | 21 531  | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                          | 7 405   | 7 405        | 0       | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти     | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Други пасиви                                                         | 20 296  | 12 677       | 3 250   | 4 369        |
| Общо пасиви                                                          | 747 884 | 427 032      | 239 376 | 81 476       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества               | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                | 81 003  | 81 003       |         |              |
| Акционерен капитал                                                   | 48 507  | 48 507       |         |              |
| Резерви                                                              | 31 391  | 31 391       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                    | 1 105   | 1 105        |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                          | 828 887 | 508 035      | 239 376 | 81 476       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти | 50 558  | 27 113       | 13 086  | 10 359       |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
(март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                        | Общо          | в това число |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                        |               | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>13 338</b> | <b>7 416</b> | <b>4 390</b> | <b>1 532</b> |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 851           | 8            | 422          | 421          |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 13            | 12           | 1            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                         | 169           | 79           | 90           | 0            |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                    | 1 809         | 190          | 1 613        | 6            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 10 496        | 7 127        | 2 264        | 1 105        |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0             | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>5 757</b>  | <b>2 811</b> | <b>2 375</b> | <b>571</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 223           | 214          | 6            | 3            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 4 803         | 2 211        | 2 096        | 496          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 345           | 345          | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 296           | 40           | 256          | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти   | 0             | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                       | 90            | 1            | 17           | 72           |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>7 581</b>  | <b>4 605</b> | <b>2 015</b> | <b>961</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |               |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                     | 1 020         |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 500           |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 520           |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>-94</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>-22</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>4 738</b>  |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>10 567</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>1 116</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>184</b>    |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>195</b>    |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>      |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>1 105</b>  |              |              |              |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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                                                                                                                                                                          |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | Решение на Софийския градски съд от 28 март 1991 г. по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11                                                                                                                                                                                             |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 103<br>тел. 02/926 62 66<br>Интернет страница: <a href="http://www.ccbank.bg">www.ccbank.bg</a>                                                                                                                                                                          |
| <b>Органи на управление</b>                      | Дружеството се представлява заедно от двама от изпълнителните директори Георги Димитров Костадинов, Лазар Петров Илиев, Виктор Иванов Мечкаров или от един от тях и прокуриста Тихомир Ангелов Атанасов                                                                                                     |
| <b>Надзорен съвет</b>                            | Никола Александров Дамянов – председател<br><br>Марин Великов Митев<br><br>ЦКС с представител Петър Иванов Стефанов                                                                                                                                                                                         |
| <b>Управителен съвет</b>                         | Александър Асенов Воденичаров – председател<br><br>Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор<br><br>Лазар Петров Илиев – изпълнителен директор<br><br>Виктор Иванов Мечкаров – изпълнителен директор<br><br>Александър Димитров Керезов<br><br>Цветан Цанков Ботев<br><br>Бисер Йорданов Славков |
| <b>Прокурист</b>                                 | Тихомир Ангелов Атанасов                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) | „ЦКБ груп асетс мениджмънт“ ЕАД – 67.70%                                                                                                                                                                                                                                                                    |



## ЧПБ „ТЕКСИМ“

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                       | Общо   | в това число |        |              |
|-----------------------------------------------------------------------|--------|--------------|--------|--------------|
|                                                                       |        | левове       | евро   | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>                                                         |        |              |        |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ               | 2 881  | 1 280        | 1 506  | 95           |
| Нетни вземания от финансови институции                                | 13 433 | 642          | 4 146  | 8 645        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа         | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Оборотен портфейл                                                     | 204    | 204          | 0      | 0            |
| Инвестиционен портфейл                                                | 45     | 45           | 0      | 0            |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 17 963 | 8 108        | 8 786  | 1 069        |
| Кредити на бюджета                                                    | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Търговски кредити                                                     | 14 187 | 7 490        | 5 179  | 1 518        |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство               | 5 446  | 2 382        | 2 870  | 194          |
| Други търговски кредити                                               | 8 741  | 5 108        | 2 309  | 1 324        |
| Селскостопански кредити                                               | 413    | 413          | 0      | 0            |
| Потребителски кредити                                                 | 1 359  | 329          | 1 016  | 14           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                            | 496    | 0            | 401    | 95           |
| Други кредити                                                         | 2 313  | 27           | 2 286  | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти                | 18 768 | 8 259        | 8 882  | 1 627        |
| Минус специфични провизии                                             | 805    | 151          | 96     | 558          |
| Активи за препродажба                                                 | 101    | 101          | 0      | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества           | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Други активи                                                          | 1 988  | 1 959        | 25     | 4            |
| Нематериални активи                                                   | 89     | 89           | 0      | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                          | 5 936  | 5 936        | 0      | 0            |
| Общо активи                                                           | 42 640 | 18 364       | 14 463 | 9 813        |
| <b>ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ</b>                         |        |              |        |              |
| Депозити на финансови институции                                      | 70     | 28           | 41     | 1            |
| Безсрочни депозити на банки                                           | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Срочни депозити на банки                                              | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Депозити на други финансови институции                                | 70     | 28           | 41     | 1            |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                    | 20 585 | 11 124       | 4 283  | 5 178        |
| Безсрочни депозити                                                    | 6 870  | 5 225        | 599    | 1 046        |
| Срочни депозити                                                       | 11 317 | 4 397        | 3 127  | 3 793        |
| Спестовни депозити                                                    | 2 398  | 1 502        | 557    | 339          |
| Общо депозити                                                         | 20 655 | 11 152       | 4 324  | 5 179        |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа       | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                          | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                           | 5 364  | 1 445        | 3 919  | 0            |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти      | 1 390  | 0            | 750    | 640          |
| Други пасиви                                                          | 1 276  | 1 266        | 9      | 1            |
| Общо пасиви                                                           | 28 685 | 13 863       | 9 002  | 5 820        |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества                | 0      | 0            | 0      | 0            |
| Общо собствен капитал                                                 | 13 955 | 13 955       |        |              |
| Акционерен капитал                                                    | 10 000 | 10 000       |        |              |
| Резерви                                                               | 4 075  | 4 075        |        |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                     | -120   | -120         |        |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                           | 42 640 | 27 818       | 9 002  | 5 820        |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 3 492  | 1 501        | 1 587  | 404          |





## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2006 г.)

|                                                                                        | Общо        | (хил. лв.)<br>в това число |            |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|------------|--------------|
|                                                                                        |             | левове                     | евро       | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                    | <b>905</b>  | <b>241</b>                 | <b>317</b> | <b>347</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                   | 110         | 8                          | 25         | 77           |
| 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                                    | 0           | 0                          | 0          | 0            |
| Приходи от лихви от кредити                                                            | 792         | 230                        | 292        | 270          |
| Приходи от дивиденди                                                                   | 0           | 0                          | 0          | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                                | <b>216</b>  | <b>78</b>                  | <b>103</b> | <b>35</b>    |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                   | 0           | 0                          | 0          | 0            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти                 | 125         | 70                         | 27         | 28           |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                  | 0           | 0                          | 0          | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                    | 76          | 7                          | 69         | 0            |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти   | 14          | 0                          | 7          | 7            |
| Разходи за лихви по други пасиви                                                       | 1           | 1                          | 0          | 0            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                | <b>689</b>  | <b>163</b>                 | <b>214</b> | <b>312</b>   |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                               |             |                            |            |              |
| Начислени провизии                                                                     | 1088        |                            |            |              |
| Реинтегрирани провизии                                                                 | 798         |                            |            |              |
| Нетни кредитни провизии                                                                | 290         |                            |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                             | <b>-2</b>   |                            |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                        | <b>0</b>    |                            |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                           | <b>0</b>    |                            |            |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                         | <b>487</b>  |                            |            |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                               | <b>784</b>  |                            |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,<br/>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b> | <b>100</b>  |                            |            |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                             | <b>-122</b> |                            |            |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                       | <b>-98</b>  |                            |            |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                          | <b>0</b>    |                            |            |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                            | <b>0</b>    |                            |            |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                            | <b>-120</b> |                            |            |              |



ЧПБ „ТЕКСИМ“

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 г.**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Лицензия, издадена от БНБ</b>                 | 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 |
| <b>Съдебна регистрация</b>                       | фирмено дело № 24103 от 1992 г. на Софийския градски съд, парт. № 4542, т. 89, с. 180                                                                                                               |
| <b>Адрес на централата</b>                       | София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107<br>тел. 02/9359 300; 9359 301<br>Интернет страница: <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a>                                             |
| <b>Органи на управление</b>                      |                                                                                                                                                                                                     |
| Надзорен съвет                                   | Мариета Георгиева Найденова<br><br>Росен Иванов Чобанов<br><br>Мадлена Димова Димова                                                                                                                |
| Управителен съвет                                | Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор<br><br>Елена Борисова Делчева – изпълнителен директор<br><br>Румен Емилов Василев                                               |
| <b>Акционери</b><br>(акционерно участие над 10%) |                                                                                                                                                                                                     |
|                                                  | „Патон Анщалт“ – 27.33%                                                                                                                                                                             |
|                                                  | Мариета Георгиева Найденова – 15.24%                                                                                                                                                                |
|                                                  | Павлина Георгиева Найденова – 15.09%                                                                                                                                                                |

## БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2006 г.

(хил. лв.)

|                                                                      | Общо    | в това число |         |              |
|----------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                                                                      |         | левове       | евро    | други валути |
| АКТИВИ                                                               |         |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ              | 32 884  | 28 483       | 2 805   | 1 596        |
| Нетни вземания от финансови институции                               | 105 618 | 12 935       | 47 977  | 44 706       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Оборотен портфейл                                                    | 37 112  | 8 294        | 22 554  | 6 264        |
| Инвестиционен портфейл                                               | 14 692  | 12 561       | 1 547   | 584          |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти              | 274 480 | 52 674       | 204 796 | 17 010       |
| Кредити на бюджета                                                   | 664     | 664          | 0       | 0            |
| Търговски кредити                                                    | 242 613 | 41 393       | 184 348 | 16 872       |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство              | 122 955 | 3 736        | 109 066 | 10 153       |
| Други търговски кредити                                              | 119 658 | 37 657       | 75 282  | 6 719        |
| Селскостопански кредити                                              | 9 662   | 8 139        | 1 523   | 0            |
| Потребителски кредити                                                | 10 858  | 3 577        | 7 258   | 23           |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                           | 14 164  | 208          | 13 482  | 474          |
| Други кредити                                                        | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти               | 277 961 | 53 981       | 206 611 | 17 369       |
| Минус специфични провизии                                            | 3 481   | 1 307        | 1 815   | 359          |
| Активи за препродажба                                                | 413     | 413          | 0       | 0            |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества          | 2000    | 2000         | 0       | 0            |
| Други активи                                                         | 2 795   | 2 725        | 59      | 11           |
| Нематериални активи                                                  | 1 339   | 1 339        | 0       | 0            |
| Сгради и други дълготрайни материални активи                         | 4 524   | 4 524        | 0       | 0            |
| Общо активи                                                          | 475 857 | 125 948      | 279 738 | 70 171       |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ                               |         |              |         |              |
| Депозити на финансови институции                                     | 30 922  | 14 526       | 16 236  | 160          |
| Безсрочни депозити на банки                                          | 130     | 22           | 0       | 108          |
| Срочни депозити на банки                                             | 3 010   | 3 010        | 0       | 0            |
| Депозити на други финансови институции                               | 27 782  | 11 494       | 16 236  | 52           |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти                   | 303 621 | 112 320      | 128 672 | 62 629       |
| Безсрочни депозити                                                   | 88 425  | 59 152       | 19 240  | 10 033       |
| Срочни депозити                                                      | 207 490 | 52 699       | 104 885 | 49 906       |
| Спестовни депозити                                                   | 7 706   | 469          | 4 547   | 2 690        |
| Общо депозити                                                        | 334 543 | 126 846      | 144 908 | 62 789       |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа      | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Краткосрочни заемни средства                                         | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Дългосрочни заемни средства                                          | 69 850  | 5 444        | 57 169  | 7 237        |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти     | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Други пасиви                                                         | 7 914   | 5 683        | 1 903   | 328          |
| Общо пасиви                                                          | 412 307 | 137 973      | 203 980 | 70 354       |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества               | 0       | 0            | 0       | 0            |
| Общо собствен капитал                                                | 63 550  | 63 550       |         |              |
| Акционерен капитал                                                   | 15 412  | 15 412       |         |              |
| Резерви                                                              | 45 915  | 45 915       |         |              |
| Печалба/загуба от текущата година                                    | 2 223   | 2 223        |         |              |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал                          | 475 857 | 201 523      | 203 980 | 70 354       |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти | 32 068  | 22 735       | 7 969   | 1 364        |

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**  
 (март 2006 г.)

(хил. лв.)

|                                                                                      | Общо         | в това число |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                      |              | левове       | евро         | други валути |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                                  | <b>9 610</b> | <b>2 043</b> | <b>6 747</b> | <b>820</b>   |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции                                 | 743          | 40           | 703          | 0            |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл                                       | 543          | 101          | 295          | 147          |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл                                  | 226          | 189          | 29           | 8            |
| Приходи от лихви от кредити                                                          | 8 098        | 1 713        | 5 720        | 665          |
| Приходи от дивиденди                                                                 | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                              | <b>3 987</b> | <b>926</b>   | <b>2 294</b> | <b>767</b>   |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции                                 | 346          | 208          | 138          | 0            |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти               | 2 532        | 693          | 1 218        | 621          |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Разходи за лихви по заемни средства                                                  | 1 109        | 25           | 938          | 146          |
| 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            |
| <b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ</b>                                              | <b>5 623</b> | <b>1 117</b> | <b>4 453</b> | <b>53</b>    |
| <b>КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ</b>                                                             |              |              |              |              |
| Начислени провизии                                                                   | 883          |              |              |              |
| Реинтегрирани провизии                                                               | 914          |              |              |              |
| Нетни кредитни провизии                                                              | -31          |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ</b>                                           | <b>-869</b>  |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА</b>                                      | <b>16</b>    |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ</b>                                         | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>1 923</b> |              |              |              |
| <b>НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ</b>                                                             | <b>4 420</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,</b>                                       |              |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ</b>                                           | <b>2 304</b> |              |              |              |
| <b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА</b>                                           | <b>311</b>   |              |              |              |
| <b>ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                     | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>ДАНЪЦИ</b>                                                                        | <b>392</b>   |              |              |              |
| <b>МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ</b>                                                          | <b>0</b>     |              |              |              |
| <b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА</b>                                                          | <b>2 223</b> |              |              |              |

## СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2006 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<br>тел. 02/9153 333; 9153 315<br>Интернет страница: <a href="http://www.unionbank.bg">www.unionbank.bg</a>                                                                                                        |
| Органи на управление                       |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Надзорен съвет                             | Емануил Янков Манолов – председател<br><br>Емил Иванов Иванов – зам.-председател<br><br>Андрю Ситън<br><br>„Борас“ ООД, представлявано от Георги Николов Атанасов                                                                                         |
| Управителен съвет                          | Иван Тотев Радев – председател и главен изпълнителен директор<br><br>Анна Иванова Аспарухова – зам.-председател и изпълнителен директор<br><br>Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор<br><br>Тодор Костадинов Николов<br><br>Ивайло Цветанов Дончев |
| Акционери*<br>(акционерно участие над 10%) | „Юнион груп“ ООД – 29.30%<br><br>Европейска банка за възстановяване и развитие – 15%<br><br>„Борас“ ООД – 14.14%                                                                                                                                          |

\* Със заповед № РД 22-0453 от 17.ІІІ.2006 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление Банков надзор, е дадено разрешение на „МКВ Банк“ АД, Унгария да придобие 9 247 059 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 60% от капитала на ТБ Юнионбанк АД. Предстои промяна в акционерната структура на банката.

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](http://www.bnb.bg)