

Търговските банки в България

април – юни 2006 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

април – юни 2006 г.

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 28 юли 2006 г.,
а по раздел I – на 25 септември 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 (второ тримесечие на 2006 г.)	5
II. Методологически бележки	45
III. Надзорни регулации	47
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите (към юни 2006 г.)	51
V. Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки	69

Абревиатури

БНБ	Българска народна банка
ДЗМР	допълнителни задължителни минимални резерви
ДМА	дълготрайни материални активи
ДФИ	други финансови институции
ДЦК	държавни ценни книжа
ЕРПА	еквивалент на рисково приравнените активи
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗМР	задължителни минимални резерви
лихвен GAP	лихвен дисбаланс
НФИ	нефинансови институции
ОНГ	от началото на годината
ТБ	търговска/и банка/и
ФИ	финансови институции
УБОД	Унифициран банков отчет за дейността
ЦК	ценни книжа
CAMELS/CAEL	система за надзорна оценка и рейтинг на търговските банки
Core ROA	възвръщаемост от основна дейност
NNI	индекс за концентрация на пазара (индекс на Херфиндал–Хиршман)
ROA	възвръщаемост на активите
ROE	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(второ тримесечие на 2006 г.)

5

Състояние на банковата система

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. Зона на повишен кредитен риск	21
5.2. Качество на активите – ниво и тенденции	21
5.3. Анализ на провизиите	26
6. Доходност – „Е“	26
6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността	27
6.2. Доходност – ниво и тенденции	28
7. Капитал – „С“	32
7.1. Зона на повишен риск за капитала	33
7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции	33
7.3. Свързкапитал	35
8. Ликвидност – „L“	35
8.1. Зона на повишен ликвиден риск	35
8.2. Основни показатели за ликвидност – ниво и тенденции	36
Приложение 1	37
Приложение 2	40

1. Въведение

Настоящият анализ акцентира върху основните тенденции в състоянието на банковата система в рамките на второто тримесечие на 2006 г. За база са използвани както месечните и тримесечните надзорни отчети, така и констатациите по линия на инспекциите на място и на специализирания надзор. Приложен е пакет от справки за качеството на кредитите, за капиталовата позиция и за ликвидността. Определен е рисковият профил на системата и на отделните търговски банки посредством подход, базиран на методиката за оценка CAMELS/CAEL. При него комплексен рейтинг по CAMELS се поставя в рамките на пълната надзорна инспекция (веднъж на 12–18 месеца), а рейтинг по 4 от компонентите (CAEL) – всяко тримесечие. 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, банкови групи и за банковата система се използва подход, при който освен средни стойности (за банковата система) се изчисляват и стойности на медианите за всеки един от коефициентите. По този начин се елиминира ефектът от „замърсяването“ на средните стойности с теглата на коефициенти на отделни банки и се придобива още по-пълна представа за тенденциите в развитието на всяка една от банките, обект на анализ.

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

2. Банкова система

2.1. Структура, промени и тенденции

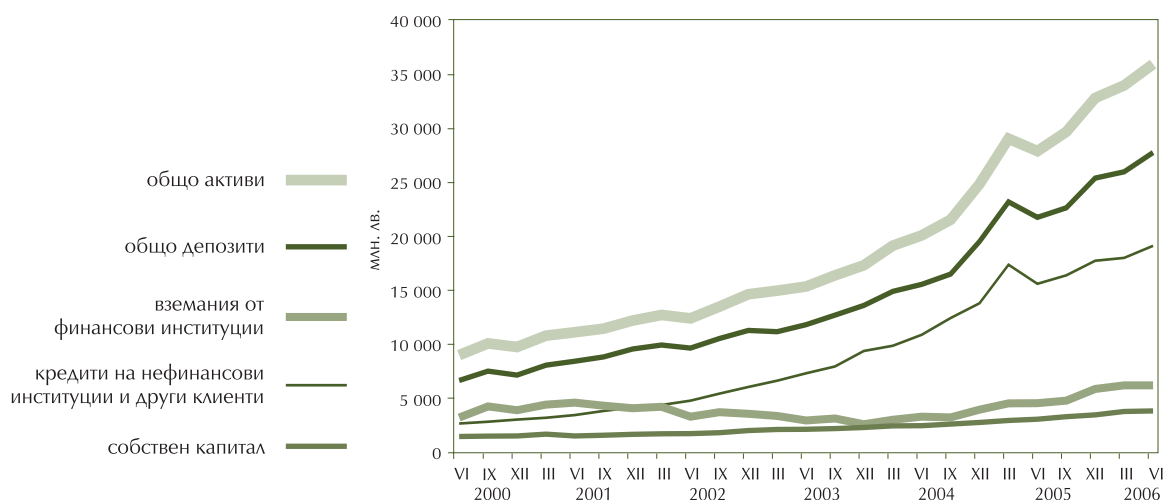
Балансовите активи на банковата система продължават да нарастват с умерен темп и в края на шестмесечието достигат 35 987 млн. лв. За една година те се увеличават с 28.9% (8061 млн. лв.), а спрямо 31.ІІІ.2006 г. – с 5.8% (1974 млн. лв.). В сравнение със същото тримесечие на миналата година динамиката е противоположна поради отчетения тогава спад на активите с 3.9%, или 1147 млн. лв.¹ Тримесечното нарастване на балансовото число на системата е финансирано основно с увеличението на депозитите на нефинансови институции и други клиенти (1736 млн. лв.). Спрямо 31.ІІІ.2006 г. десетте най-големи банки увеличават пазарния си

¹ През второто тримесечие на 2005 г. управлението на активите на банките е под силното влияние на наложените мерки за ограничаване растежа на кредитите. В резултат спрямо първото тримесечие нетният кредитен портфейл на системата намалява с 1758 млн. лв. (10.1%). Значителното свиване на депозитната база (1445 млн. лв., 6.2%) отразява трансферите на получен ресурс през март (главно от чужбина) и възстановяването му през второто тримесечие.

дял с 1019 млн. лв. (4.0%), институциите от втора група – с 1058 млн. лв. (14.2%), докато клоновете на чуждестранни банки свиват активите си със 103 млн. лв. (9.7%).

Графика 1

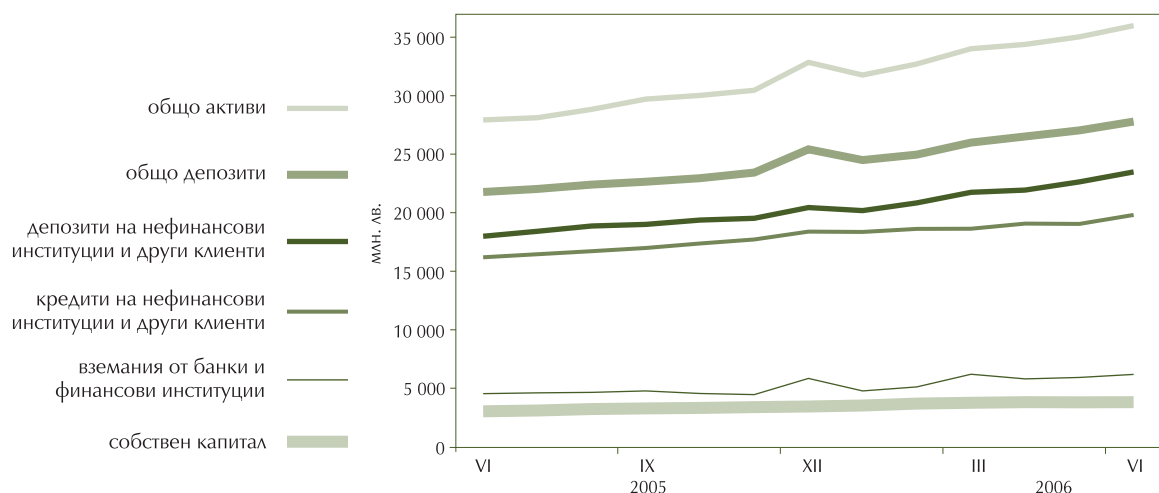
Динамика на основните балансови агрегати по тримесечия



За една година активите на системата се увеличават с 8 млрд. лв., като 10-те най-големи банки разширяват пазарната си позиция с 5.7 млрд. лв. (27.5%), а кредитните институции от втора група – с 2.8 млрд. лв. (49.7%). С оглед на намаляването на броя на клоновете на чуждестранни банки е обясним спадът в тяхната група – 0.5 млрд. лв., или 33.6%.

Графика 2

Динамика на основните балансови агрегати



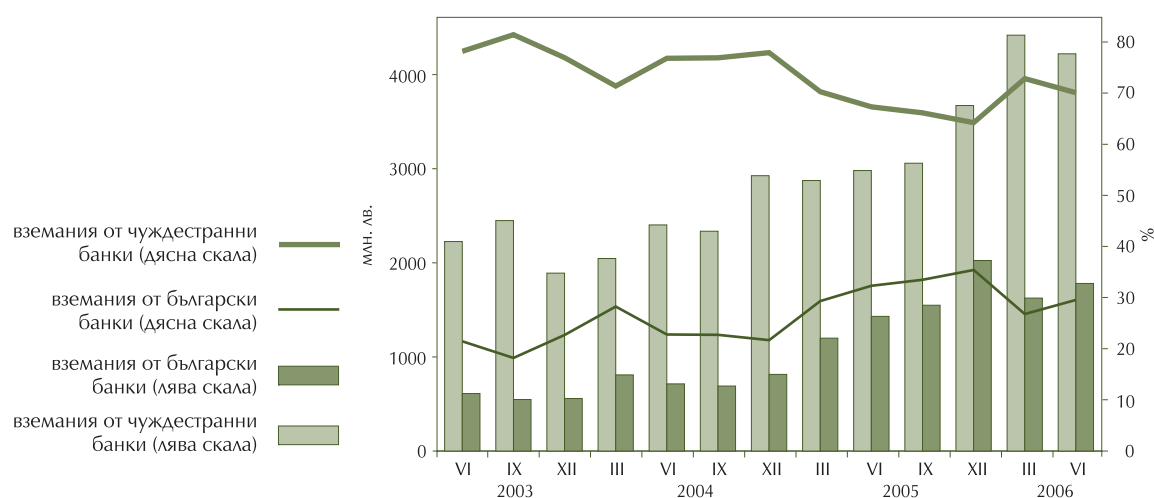
Измененията в балансовите агрегати на търговските банки са следните:

Паричните средства са един от най-динамичните агрегати с тримесечно увеличение от 672 млн. лв. (19.5%). Делът им в активите на системата нараства с 1.3 процентни пункта до

11.5%. Намалението при десет от банките се компенсира от внасянето на 998 млн. лв. допълнителни минимални резерви от 9 банки, надвишили лимитите към 31.III.2006 г.² Годишното увеличение на агрегата е 1453 млн. лв., или 54.4%.

Спрямо предходното тримесечие размерът на *нетните вземания от финансови институции (ФИ)* относително се запазва (налице е незначителното свиване с 4 млн. лв., или 0.1%). В структурата на пласментите обаче е извършена промяна – увеличени са срочните депозити в банки (477 млн. лв., 10.3%) за сметка на намалението на безсрочните (528 млн. лв., 40.3%). Увеличение е налице в още два сегмента на вземанията: *други вземания от банки* – 3 млн. лв., 39.3%, и *кредити на други финансови институции (ДФИ)* – 40 млн. лв., 27.4%. За периода вземанията от чуждестранни финансови институции намаляват със 198 млн. лв. (4.5%) поради спада на безсрочните депозити в нерезидентни банки. В края на юни 2006 г. безсрочните и срочните влогове в чуждестранни кредитни институции свиват дела си с близо 3 процентни пункта и заемат 70.4% от общите депозити в банки (67.7% година по-рано). Към 30.VI.2006 г. вземанията от чужбина представляват 68.2% от общите вземания на банките от ФИ (при дял 65.7% преди една година). За 12 месеца вземанията от чуждестранни банки се увеличават с 1241 млн. лв. (41.6%), в т.ч. 1226 млн. лв. депозити.

Графика 3
Вземания от финансови институции



Активите в оборотния портфейл слабо нарастват (14 млн. лв., 0.7%), като техният дял в активите на системата остава почти без промяна (5.7%). Растежът се дължи предимно на увеличението на положителната справедлива стойност на дериватите за търговия – с 10 млн. лв. За разлика от дериватите продължава негативната тенденция към понижаване в справедливата стойност на ценните книжа. В рамките на банковата система инвестициите в ЦК на местни емитенти нарастват с 26 млн. лв. благодарение на повишения през тримесечието интерес към корпоративните ценни книжа, капиталовите ЦК и хибридните инструменти. Делът на книжата от местни емитенти в общия портфейл леко се разширява до 92.2%. В края на юни 2006 г. валутната структура на оборотния портфейл не търпи съществена промяна, като 41.4% от инвестициите са в местна валута, 35% – в евро, и 23.6% – в други валути.

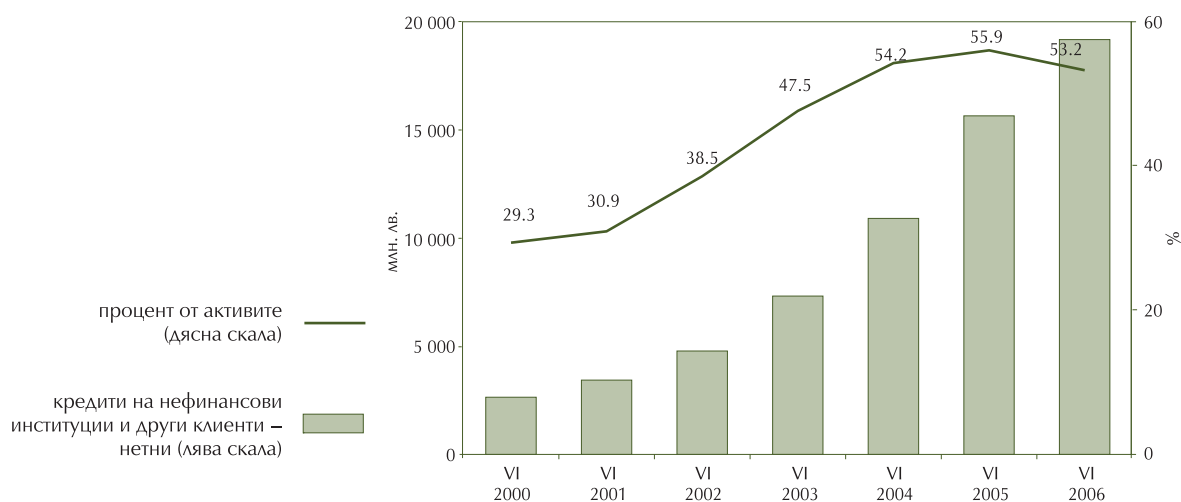
² Според първото тримесечие на 2006 г. са внесени с 314 млн. лв. повече допълнителни задължителни минимални резерви (ДЗМР). Изчислената сума на ДЗМР към 30.VI.2006 г. възлиза на 190 млн. лв. и е формирана от 3 банки.

Спрямо последното тримесечие *инвестиционният портфейл* нараства с 2.1%, или 60 млн. лв., а делът му в активите на системата леко се свива до 8.0%. Носители на увеличението са средните и малките банки, тъй като при първа и трета група е отбелязан спад (динамиката на оборотния портфейл е обратна – свиване при втора група и растеж при останалите). Нарастването на инвестиционния портфейл се дължи на книжа, деноминирани в левове, тъй като при ЦК в чужда валута е налице спад. В края на тримесечието делът на инвестициите в местна валута се покачва на 39.1%, а този в евро се свива с 2 процентни пункта до 40%.

Продължаващата практика на прехвърляне на част от кредитните портфейли не скрива нарастването на *брутните кредити* с ускорен темп – 6.3% (1172 млн. лв.). През периода март – юни 2006 г. обект на цесионни договори са кредити за 858 млн. лв., от които 502 млн. лв. (58.5%) са влезли в балансите на чуждестранни финансови институции. Тези банки са прехвърлили заеми на предприятия в размер на 666 млн. лв. и 192 млн. лв. като кредити на населението. След извършените цесии през тримесечието десетте най-големи банки отчитат увеличение на кредитните си портфейли с 890 млн. лв., институциите от втора група – с 224 млн. лв., а чуждестранните клонове – с 58 млн. лв. Структурният разрез на портфейла на системата показва увеличение на всички видове заеми, с изключение на кредитите за бюджета.

Графика 4

Кредити на нефинансови институции и други клиенти



Обявената на 1 юни т.г. плавна отмяна на административното ограничение в Наредба № 21 за темповете на нарастване на кредита дава отражение в месечния баланс на банковата система към 30.VI.2006 г.³ Още през юни в системата е отчетен висок месечен растеж на кредитите – 4% (764 млн. лв., от които 483 млн. лв. търговски и 135 млн. лв. жилищни кредити).

За една година брутните кредити се увеличават с 3621 млн. лв. (22.4%), от които 2 млрд. лв. (55.5%) са насочени към населението. Средните и малките банки имат най-висок растеж – 29%, но по традиция кредитните институции от първа група формират преобладаващия обем.

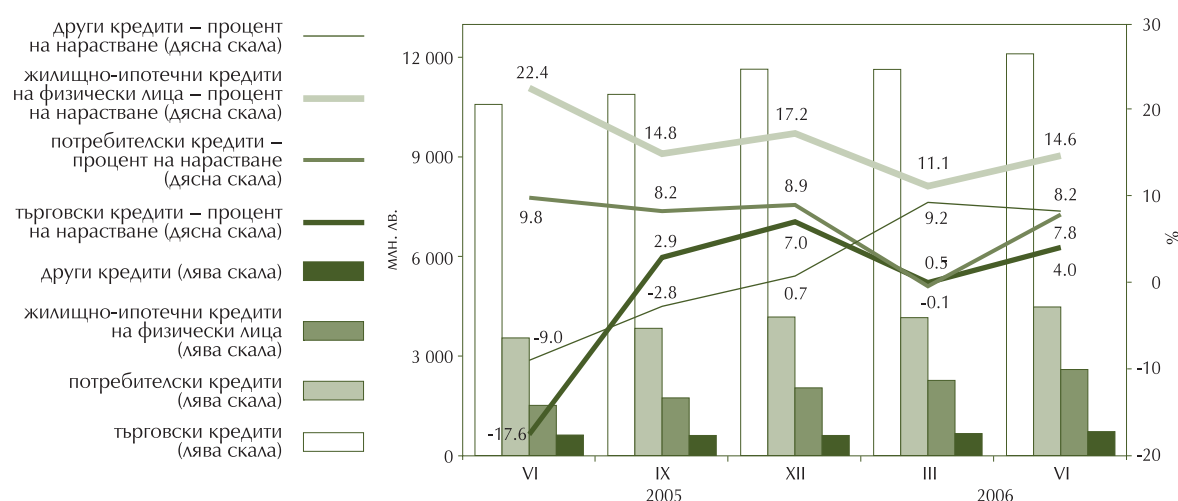
³ Промените в Наредба № 21 са последвани от по-висок растеж на кредитите през това тримесечие (6.3%) спрямо предходното (1.5%), като нарастването е отчетено основно през периода май – юни. През последните 12 месеца основната част от институциите се придържат към спазване на наложените лимити в кредитирането, което довежда до снижаване на темповете на растеж на кредитния им портфейл от 43.5% на 22.5%.

Спрямо месец март 2006 г. *нетните кредити* (общият портфейл, намален с размера на заделените провизии) се увеличават с 1125 млн. лв. (6.3%) и тяхната тежест в актива достига 53.2% (една година по-рано стойността е 55.9%). За 12 месеца балансовата позиция нараства с 3517 млн. лв. (22.5%). През текущото тримесечие намалява броят на банките, при които разширяването на нетния кредитен портфейл надвишава заложения в Наредба № 21 осреднен темп от 29%. Само три от 10-те банки са внесли допълнителни задължителни минимални резерви (ДЗМР) през август 2006 г. поради това, че са превишили и втория регулатор в наредбата.

Запазва се и тенденцията на засилване на тежестта в портфейла на жилищно-ипотечните кредити за сметка на свиването на дела на търговските заеми. В края на юни двата сегмента заемат съответно 13% и 60.8%, като търпят промяна от един процентен пункт. Това се дължи на изпреварващия темп на нарастване на ипотечните кредити – 14.6% (329 млн. лв.), спрямо растежа на търговските заеми – 4% (465 млн. лв.). Тримесечният растеж на потребителските заеми от 7.8% осигурява увеличение на сегмента с 323 млн. лв. и представлява над 1/4 от нарастването на общия портфейл. През отчетното тримесечие кредитите на бюджета намаляват с 1 млн. лв. (1.2%), селскостопанските заеми се увеличават с 12 млн. лв. (3.4%), а другите кредити – с 42 млн. лв. (17.6%).

Без участието на прехвърлените портфейли в едногодишен хоризонт размерът на новите кредити на населението (общо потребителски и ипотечни заеми) възлиза на 2008 млн. лв. (с превес на жилищните със 141 млн. лв.). Темповете на нарастване на двата вида заеми продължават да се забавят и за последните 12 месеца те са съответно 71.3% при ипотечното и 26.5% при потребителското кредитиране. За същия период отчитаните в банковите баланси търговски кредити нарастват с 14.4% (1516 млн. лв.), основно в позицията „други търговски кредити“.

Графика 5
Динамика на кредитите



В рамките на разглеждания период валутната структура на нетния кредитен портфейл се променя в полза на левовия компонент. В края на юни 2006 г. левовите кредити преобладават (54.3% от общия размер), делът на кредитите в евро е 43.2%, а на отпуснатите в други валути – съответно 2.5%. Кредитите в левове нарастват с 904 млн. лв., а тези в евро – с 350 млн. лв. Новоотпуснатите заеми в други валути продължават да намаляват (спад със 129 млн. лв., или 20.9%, при понижение на курса на щатския долар с 4.8%).

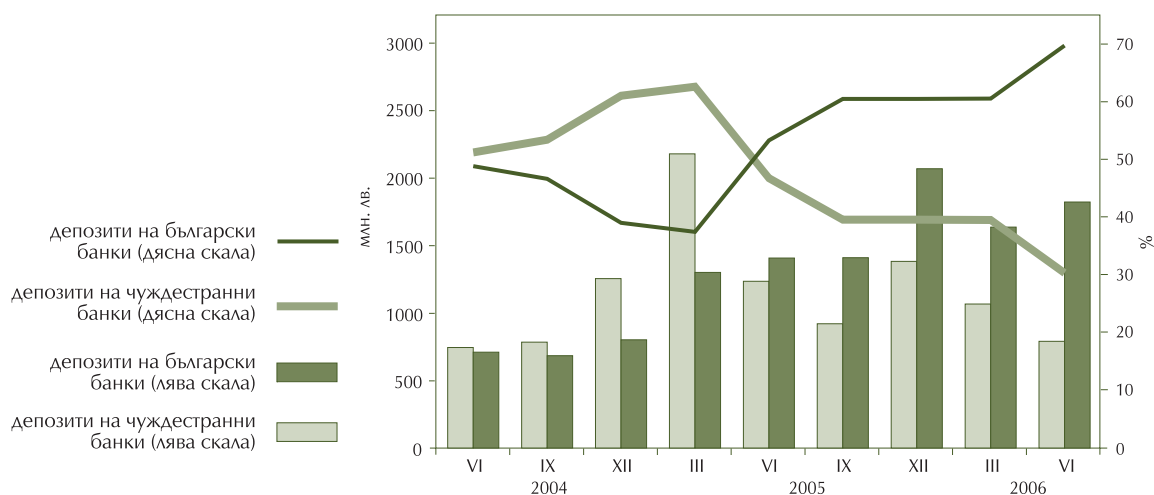
Премахването на част от рестрикциите в Наредба № 21 е последвано от растеж на кредитите. През юни е реализирано „наваксване на изоставането“, при което 15 кредитни институции отчитат над средното за системата месечно нарастване на нетните си портфейли (4.1%). Ако през този месец не бяха прехвърлени кредити за 165 млн. лв., банковият ни сектор щеше да отчете близо 930 млн. лв. увеличение спрямо май. Според прогнозите в краткосрочен план банките ще продължат да ползват утвърдилата се вече практика на прехвърляне на кредитни портфейли от балансите си, за да спестят ДЗМР. Очаква се през третото тримесечие част от освободените на 4.VIII.2006 г. ДЗМР в размер на 808 млн. лв. да бъдат насочени към нови кредитни сделки.

2.2. Структура на пасивите и собствения капитал

През текущото тримесечие продължи устойчивото нарастване на депозитната база на банковата система и тя запази ролята си на основен ресурсен източник. Докато депозитите на нефинансови клиенти отбелязват тримесечен растеж от 8%, който надхвърля този на активите, то ресурсът от финансови институции се увеличава с 1.3%. Носители на тримесечното увеличение на депозитите на финансови институции са близо 2/3 от банките. Спрямо март безсрочните депозити на банки спадат с 93 млн. лв. (34.4%), срочните остават почти без промяна, докато получените средства от ДФИ нарастват със 146 млн. лв. (9.4%). През текущото тримесечие привлечените безсрочни и срочни депозити на чуждестранни банки намаляват с 277 млн. лв. (25.9%), в резултат на което техният дял в депозитите на банки се свива с 9 процентни пункта до 30.2%. За една година общият ресурс от финансови институции се увеличава с 526 млн. лв. (13.9%).

Графика 6

Динамика на депозитите на финансови институции



Депозитите на нефинансови институции (НФИ) достигат 23 479 млн. лв. и разширяват относителното си тегло в пасива на баланса до 65%. За една година те се увеличават с 5494 млн. лв., (30.6%), като само три банки отбелязват намаление. Десетте най-големи институции отчитат умерен растеж – 23.8% (3263 млн. лв.), а банките от втора група – висок – 62.6% (2220 млн. лв.). Засилената активност на депозитния пазар е характерна за повечето от средните и малките банки.

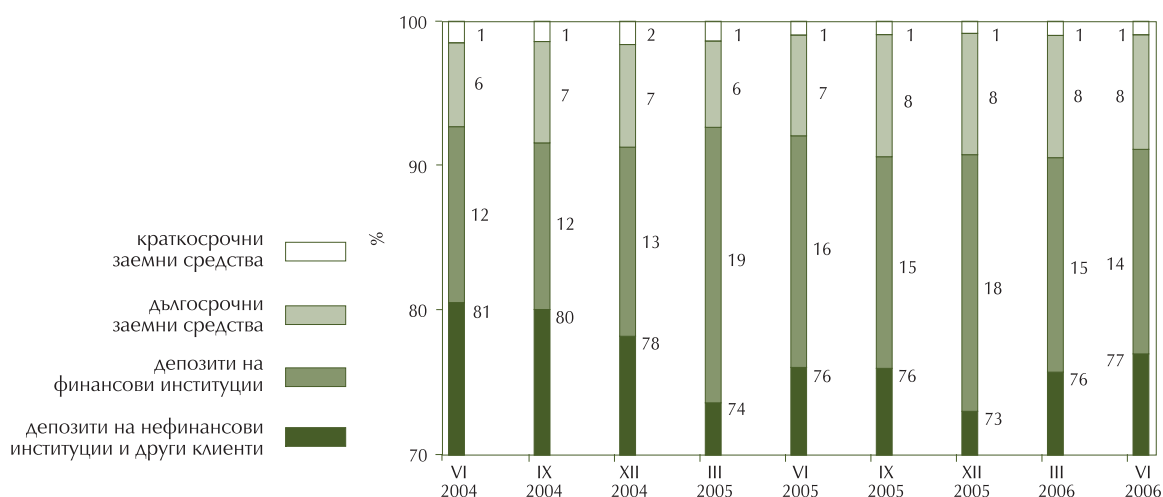
През тримесечието депозитите на НФИ се увеличават с 1736 млн. лв. Банките от първа група осигуряват растеж с 5.2% (833 млн. лв.), а тези от втора група – с 18.7% (908 млн. лв.). Структурният анализ на ресурса показва, че през тримесечието обемът на безсрочните влогове на банковата система се увеличава с 834 млн. лв., на срочните – с 820 млн. лв., а на спестовните – с 82 млн. лв. Най-голямо нарастване за една година отбелязват срочните депозити – 3432 млн. лв. (41.%), следвани от безсрочните – 1811 млн. лв. (24.7%), и спестовните – 251 млн. лв. (11%).

Валутният разрез на *общата депозитна база* от финансови и нефинансови клиенти сочи изпреварващ годишен темп на депозитите в евро (3306 млн. лв., 44.1%) спрямо тези в левове (2983 млн. лв., 29.6%) и в други валути (71 млн. лв., 1.9%). През текущото тримесечие динамиката е различна – по-силен е растежът при депозитите в левове (1057 млн. лв., 8.8%) в сравнение с влоговете в евро (712 млн. лв., 7.1%) и тези в други валути (52 млн. лв., 1.3%). В края на юни 2006 г. привлеченият ресурс в местна валута заема 46.1% в общата депозитна база, а този в евро – 38.9%.

През отчетното тримесечие *краткосрочните заемни средства* слабо нарастват (с 2 млн. лв., 0.8%), а за една година отбелязват увеличение от 58 млн. лв. (25.9%). Техният дял във фондовете за финансиране остава символичен и към юни 2006 г. е 0.9%, а година по-рано – 1%.

Спрямо предходното тримесечие динамиката на *дългосрочните привлечени средства* е противоположна, тъй като е отчетен макар и незначителен спад в размер на 9 млн. лв. (0.4%). Той се дължи на намалението на обемите в 15 банки. Дългосрочните кредити от чуждестранни банки се увеличават с 19 млн. лв. и леко разширяват дела си до 90.5% от общия размер на получените заемни средства от кредитни институции. За една година дългосрочните привлечени средства нарастват със 771 млн. лв. (46.9%). Носители на годишното нарастване са банките от първа група (796 млн. лв., 80.7%) с решаващото участие на три от тях. В едногодишен хоризонт делът на дългосрочните привлечени средства в източниците за финансиране се засилва с един процентен пункт до 7.9%, но спрямо 31.ІІІ.2006 г. тяхното тегло намалява.

През отчетното тримесечие *общият размер на всички фондове за финансиране* (депозити, краткосрочни и дългосрочни средства) нараства с 1785 млн. лв. (6.2%), а за една година обемът им се увеличава с 6849 млн. лв. (29%). Динамиката и през двата периода е най-силно повлияна от увеличението на депозитната база на банковата система.

Графика 7
Общо фондове

Балансовият агрегат *собствен капитал* отбелязва растеж през текущото тримесечие от 1.5% (56 млн. лв.), който обаче изостава от този на кредитите с 4.8 процентни пункта. Главен източник на нарастването е реализираната печалба за второто тримесечие на годината, която е със 128 млн. лв. по-висока спрямо 31.III.2006 г. През тримесечието обикновените акции нарастват едва с 0.9%, или с 11.4 млн. лв. През същия период в банковата система намалява неразпределената печалба от минали години (407 млн. лв.), като основната част от нея е отнесена във Фонд „Резервен“ и други резерви. Останалите 79 млн. лв. представляват изплатените дивиденди на акционери. Допълнително влияние оказва отрицателната преоценка на инвестициите за продажба в размер на 7.7 млн. лв. В едногодишен хоризонт собственият капитал на банковия сектор се увеличава със 781 млн. лв., или 25.7%.

Промени в собствеността

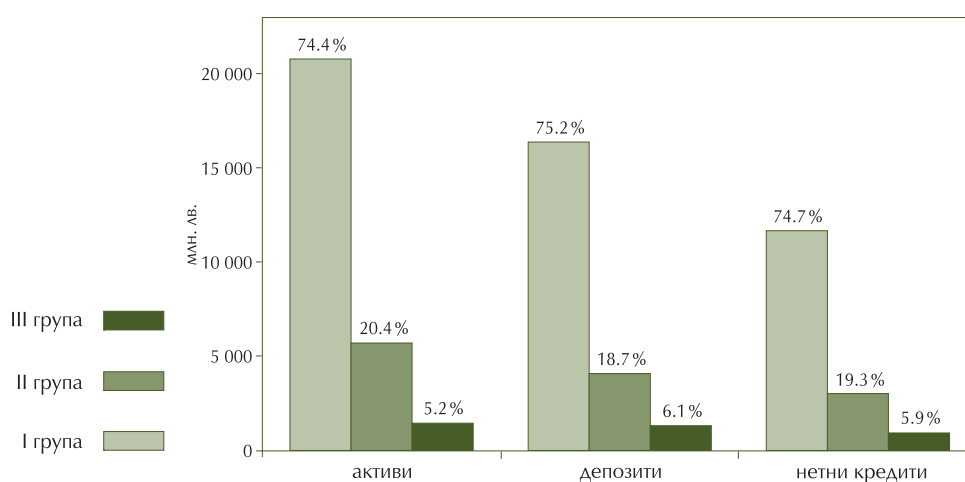
„МКБ Банк“ АД, Будапеща, Унгария, придоби 9 247 059 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 60% от капитала на ТБ „Юнионбанк“ АД.

„Нова люблянска банка“ АД, Република Словения, получи правото да придобие пряко 15 327 580 броя обикновени безналични акции с право на глас от капитала на „Банка Запад-Изток“ АД и да притежава пряко 97.01% от общия брой акции на банката. Към 30.VI.2006 г. „Нова люблянска банка“ притежава 72.51% от капитала на „НЛБ Банка Запад-Изток“.

2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

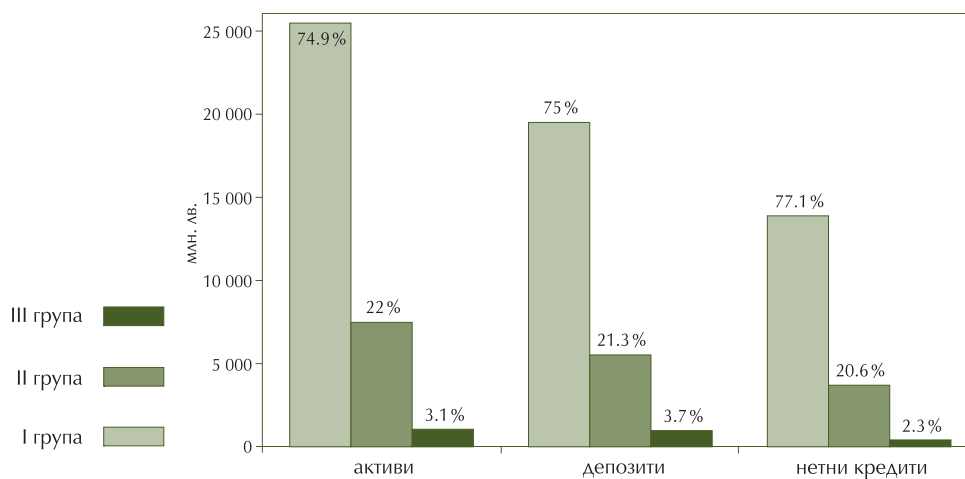
Графика 8

Пазарен дял на групите банки към юни 2005 г.



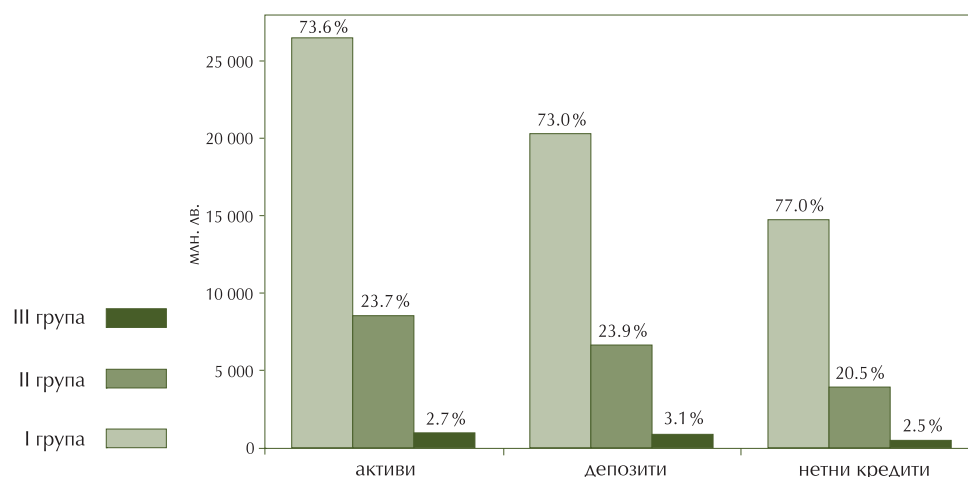
Графика 9

Пазарен дял на групите банки към март 2006 г.



Графика 10

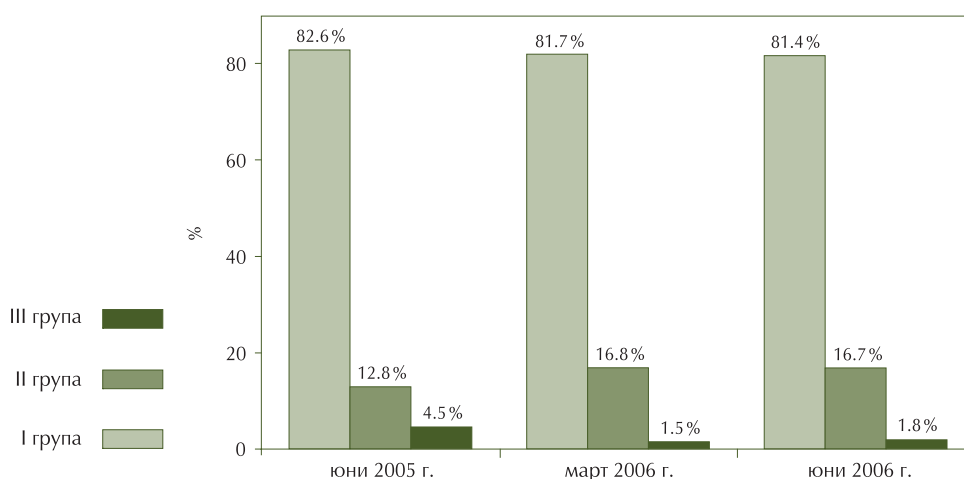
Пазарен дял на групите банки към юни 2006 г.



Пазарните дялове на трите групи банки претърпяват промени в полза на средните и малките кредитни институции. През последното тримесечие *десетте най-големи банки* намаляват своя дял в активите на системата с 1.3 процентни пункта и в края на юни притежават 73.6%, а клоновете на чуждестранни банки свиват тежестта си с 0.5 процентни пункта до скромните 2.7%. Редуцирането засилва позициите на институциите от втора група с 1.7 процентни пункта и те вече заемат 23.7% от балансовото число на банковия сектор. Банките от втора група постигат най-голямо разширяване на пазарния си дял по отношение на вземанията от финансови институции и на привлечените депозити.

3. Състояние и тенденции в оперативния резултат

През първото полугодие на годината банковата система реализира нетна печалба в размер на 342 млн. лв., която спрямо същия период на 2005 г. се увеличава с 64 млн. лв. (23.2%). За времето от юни 2004 г. до юни 2005 г. системата е отчела подобно нарастване на финансовия резултат – 23.8% (53 млн. лв.), но спрямо този период в доходността на банките се очертават някои заслужаващи внимание процеси. Чувствително намалява темпът на нарастване на приходите от лихви – от 42% на 24.2%. Въпреки че разходите за лихви намаляват (от 70.5% на 36.9%), растежът на нетния лихвен доход се забавя с 13.7 процентни пункта в резултат от свиването на лихвения марж. Спрямо юни 2005 г. нетният лихвен доход се увеличава с 18.6% (118 млн. лв.), докато през предходния едногодишен период изменението е 32.3%. Негативна динамика е регистрирана и в перото „оборотен портфейл“ – от 43 млн. лв. печалба към 30.VI.2005 г. до загуба в размер на 38 млн. лв. една година по-късно. Известно компенсиране на ниво система е постигнато посредством намаление на нетните кредитни провизии с 52 млн. лв. (42.2%), докато през периода юни 2004 г. – юни 2005 г. са извършени допълнителни разходи за провизии в размер на 80 млн. лв.

Графика 11
Печалба

Индекс ННІ на концентрация на пазара

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

4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

Второто тримесечие на 2006 г. не внася съществени промени в характеристиките на рисковия профил на системата. Водещите финансови институции продължават утвърждаването на пазарните си позиции при сравнително добро ниво на контрол на основните рискове. Процесите на смяна на собствеността, на консолидация и търсене на стратегически инвеститори също оказват въздействие върху поведението на банките. Лидерите сред клоновете на чуждестранни банки запазват пазарните си дялове по отношение на корпоративния сегмент, като контролът на рисковете при тях е съобразен с високите стандарти на банковите групи.

На базата на тези процеси могат да се очертаят основните аспекти в рисковия профил на системата:

- *структурата на баланса и неговото качество не претърпяват съществени промени.* Нивото на риск на активите остава приемливо, като тенденциите в пазара при балансовите позиции, обект на текуща преоценка (търговския портфейл), не пораждаат значими загуби за системата и за отделните институции, изложени на специфичен риск. Кредитите запазват водещата си роля в структурата на лихвоносните активи и в общата структура на баланса, като през тримесечието при преобладаващата част от банките не са регистрирани сериозни отклонения в стандартите за отчитане на риска и неговото претегляне. Извършваните прехвърляния на кредити (основно с цел спазване на ограничения-

та пред кредитния растеж), както и инвестициите в дъщерни дружества за периода не обуславят снижаване на стандартите и все още не пораждат опасения за затъмняване на риска. Финансирането на дейността продължава да бъде доминирано от постоянни източници (основно депозити на нефинансови институции), като обемът и стабилността на източниците са индикатори за доверието от страна на публиката;

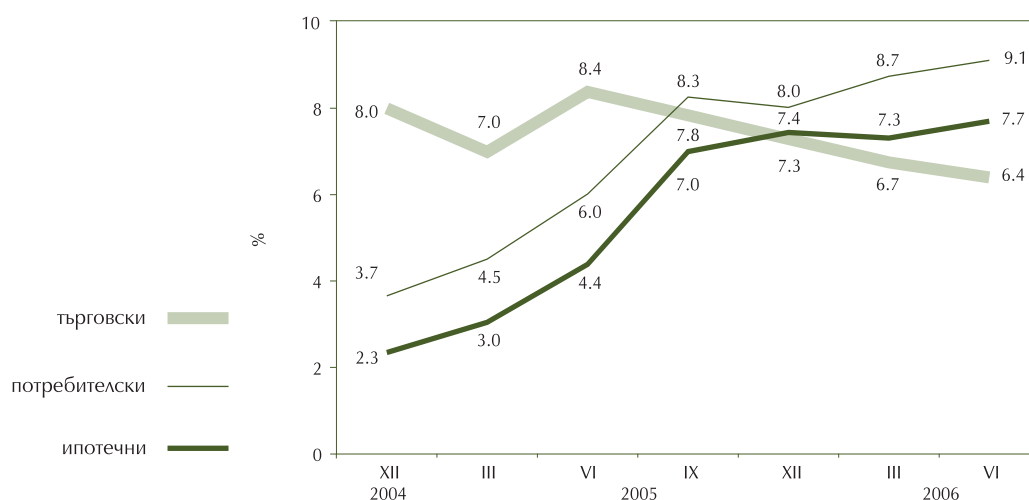
- въпреки *доброто общо равнище* на доходност на ниво система, и през това тримесечие не са преодолените характерните за отделните банки значими различия по отношение на икономическата ефективност на дейността. Запазва се традицията основният принос за добрите финансови резултати на системата да се пада на банките от първа група, и най-вече на няколко от тях. Ето защо всяка по-голяма динамика в резултата, породена от извънредни фактори (например допълнителни нелихвени разходи поради промяна и/или оптимизиране на бизнес стратегията при някои от големите банки), рефлектира и върху резултатите на системата. Сред останалите институции има добри примери за постоянна доходност с акцент върху приходите от основна дейност, но са налице и проблеми при постигането на финансовите цели;
- като водещ индикатор за текущото финансово състояние и капацитет на институциите да абсорбират риск, *динамиката в собствените средства отразява няколко тенденции*: от интегриране на акумулирания финансов резултат за 2005 г. (изцяло или частично) в капитала, през увеличение на внесенния капитал, до стремеж за използване на инструменти на капитала от втори ред. Цялостното подобряване на капиталовата позиция обаче не скрива по-високата чувствителност към риск при част от банките и отразява затруднения при осигуряването на органичен растеж на капитала, адекватен на растежа на активите и риска в дейността;
- *ликвидната позиция продължава да бъде източник* на нисък риск за банките. По правило, характерно и за разглеждания период, тя е адекватна на структурата на баланса, матуритета на пасивите и концентрациите в тях. Промените в ценовите равнища на пасива и на някои инструменти, в които банките влагат активите си, не довеждат до промяна в структурата на ликвидността. Практически липсват банки, които да са изложени на значим риск, като даже и най-малките финансови институции имат достатъчен ресурс за посрещане на обичайните си нужди;
- *повечето банки спазват надзорните регулации през тримесечието*. Въпреки това не са преодолените съмнения, че няколко институции заобикалят ограниченията за кредитиране чрез формално легитимни и юридически издържани схеми, които не позволяват установяването на икономическа и делова свързаност между отделни кредитополучатели. В няколко банки съществуват експозиции с индикации за делова свързаност, които ангажират (от значимо до изцяло) собствените им средства. Във всички тези случаи може да се направи категоричният извод, че е налице подценяване на риска и пренебрегване на собствените вътрешни правила на банките при уметелното използване на възможностите на нормативната база.

Кредитният риск продължава да доминира профила на банките и системата. Независимо от спада в темповете на кредитиране в рамките на тримесечието и на годишна база (и при отчитане на ефекта от трансфер на кредитен риск към други, небанкови структури) и през това тримесечие не настъпва значима промяна в профила на класификационната структура на кредитите. При дял от 7.36% на класифицираните кредити в системата (7.47% за предходното тримесечие) продължава да е налице по-висока проблематичност на *потребителските кредити* при част от банките. Общият размер на класифицираната им част в края на юни достига до 406 млн. лв. (361 млн. лв. за март), като в процентно изражение това представлява 9.10%

от общия размер на всички потребителски кредити (8.73% към март). Класифицираната част на *ипотечните кредити* също нараства, като достига до 199 млн. лв., или 7.69% (при 164 млн. лв. и 7.30% към март 2006 г.). Една от причините за тези тенденции в кредитите (ипотечни и потребителски) за граждани е, че платежоспособната част от тях е практически обхваната от банките с разнообразни кредитни продукти. Налице са индикации за нарастване на задлъжнялостта им, което в комбинация с все още недостатъчно високата икономическа култура (основно в частта ползватели на потребителски кредити) е предпоставка за по-високата проблематичност на този вид кредити. Известен принос за класификацията имат и регулаторните изисквания, които предвиждат прекласификация в по-нискорискова група, ако в продължение на не по-малко от шест месеца експозицията непрекъснато отговаря на условията за съответната по-нискорискова група. Доказателство за това се открива при анализа на информацията в отчетите за просрочените и класифицираните кредити. Както е видно от данните, общият размер на просрочените кредити в системата е 635 млн. лв., като потребителските са 177 млн. лв., а ипотечните – 71 млн. лв. В същото време класифицираните потребителски кредити са в размер на 406 млн. лв., а класифицираните ипотечни кредити – на 199 млн. лв. За разлика от кредитите за граждани *портфейлът от търговски кредити* на банките бележи подобрене. Размерът на класифицираната им част в края на разглеждания период е 770 млн. лв., или 6.39% (при 781 млн. лв., или 6.74% в края на предходното тримесечие).

Графика 12

Класифицирани кредити като процент от общо кредити (по портфейли)



В края на юни общата сума на кредитите над 1 млн. лв. е 8430 млн. лв., като 92.85% от тях са редовни (92.46% към март), а едва 118 млн. лв. са в групата на необслужваните (1.40%, при 1.49% за март). Не са настъпили съществени промени и от гледна точка на концентрационния риск на ниво система. Качеството на кредитите е високо, а обезпеченията – адекватни на риска. Въпреки това тези кредити (а и всички големи кредити на ниво банки) са обект на постоянно следене от гледна точка на потенциалната заплаха при влошаване в качеството на вземанията.

Може да се направи изводът, че на ниво система и при преобладаващата част от банките кредитният риск се контролира строго, като се създават адекватни организационни, провизионни и капиталови буфери за посрещане на промяна в качеството на експозициите. Класифи-

пираната част от кредитите е стабилизирана около нива, които не застрашават базата на доходността и платежоспособността на системата, но са обект на постоянен анализ, а при необходимост – и на активно поведение от страна на банковия надзор. Миграцията в рамките на класифицирания сегмент не е значима, като банките съумяват да предприемат коригиращи действия с оглед минимизиране на негативния ефект при движението на един кредит към по-високорискови класификационни групи. При няколко банки контролът при определен тип кредити е занижен, като това е един от косвените индикатори за наличието на практики, насочени към заобикаляне на регулаторните и законовите ограничения.

В рамките на второто тримесечие на 2006 г. не са регистрирани процеси, които да променят съществено *пазарния риск* в системата. Размерът на капитала, ангажиран за покритието му, продължава да бъде минимален – 3.75% (при 3.97% в края на предходното тримесечие). Не е променена и структурата на риска – 86.5% от еквивалента на рисково приравнените активи (ЕРПА) за пазарен риск се формират по линия на дълговите инструменти – основно ДЦК на българското правителство и на емитенти от Приложение № 1 и № 2 на Наредба № 8. Известно нарастване е регистрирано при валутния компонент на пазарния риск – от 11.1% от ЕРПА до 13.5% в края на юни 2006 г. По същество причина за подобрението в стойностите на съотношението за покритие на пазарния риск са изпреварващите темпове на нарастване на собствените средства по отношение на ЕРПА за пазарен риск – общото увеличение е в размер на 3.68% (или 30 млн. лв.), докато при собствените средства то е 10.04% (или с 331 млн. лв.). По отношение на *лихвения си компонент* пазарният риск също не претърпява съществена промяна – и тук е налице адекватно капиталово покритие. *GAP позицията*, отразяваща общия лихвен дисбаланс на активите и пасивите, продължава да бъде отрицателна (-1.38%, при -1.41% в края на март 2006 г.). Съществуват обаче индикации за трансфер на лихвен риск от банките към техните клиенти посредством активните операции (основно върху кредитополучателите). Например 97.27% от кредитите са чувствителни към промяна, като при 58.08% тази чувствителност е в хоризонта до 30 дни. Едва 27.41% от кредитите са чувствителни към промяна в хоризонта над 1 година. В същото време 71.71% от депозитите са чувствителни към промяна в хоризонта до 1 година. Независимо от наличието на резерв за туширане на промяната посредством все още високия лихвен марж прави впечатление ниският дял на инструментите за хеджиране на лихвения риск. Посоченото не следва да се интерпретира като недостатък при управлението на пазарния риск от страна на банките, но следва да бъде обект на наблюдение и анализ в контекста на цялостния рисков профил на банките.

Чувствителността на системата към промени в параметрите на *ликвидния риск* продължава да бъде ниска. Степента на покритие на привлечените средства е около и над 30%, което гарантира по-песимистичните сценарии за депозитен натиск върху отделни банки и върху системата като цяло.

5. Качество на активите – „А“

- *Проблематичността при потребителските и ипотечните кредити се запазва относително висока, като класифицираната част от тези портфейли (605 млн. лв.) се доближава до обема на класифицираните корпоративни кредити (770 млн. лв.).*
- *Докато стойностите на основните показатели за качество на активите на втора група банки са по-ниски спрямо полугодieto на 2005 г., при групата на големите банки е налице ясно изразен процес на влошаване на кредитния портфейл – тежестта на класифицираните активи на групата в общо класифицираните активи на системата нараства от 74% до 78%.*

Динамиката на показателите за качество на активите сочи задълбочаване на процеса на замърсяване на портфейлите от потребителски и ипотечни кредити при преобладаващата част от институциите. Ако класифицираните корпоративни кредити второ поредно тримесечие бележат спад, то при потребителския и ипотечния сегмент е отчетен продължаващ процес на обезценка. Поддържаният висок дял на пласментите в първокласни банки, продължаващата ориентация на банките към инвестиции в познати финансови инструменти (основно ДЦК на българското правителство и на емитенти от Приложение № 1 и № 2 на Наредба № 8 на БНБ), както и констатациите на инспекциите за правилата и нормите, които регламентират управлението на този вид активи, не дават повод за безпокойство по отношение на тяхното качество.

5.1. Зона на повишен кредитен риск

Тук попадат банките с рейтинг 3 и 4, при които както констатациите на надзорните инспекции, така и показателите, измерващи качеството на активите, сочат над средната за системата острота на риска. Това са институции, които съзнателно заобикалят действащата нормативна уредба и формират експозиции в условията на скрита свързаност между кредитополучатели и/или непрозрачни банкови операции. Тези банки условно могат да бъдат разделени според собствеността – с акционери местни физически и/или юридически лица и съответно с чуждестранни акционери. В някои случаи преминаването на собствеността от местни към чуждестранни акционери е свързано с подобряване на управлението на активите (макар че тези институции остават все още в зоната на повишен кредитен риск). Много често инспекциите установяват слабости в управлението на риска, пренебрегване на надзорните изисквания и регулации, както и наличие на обективни възможности за допускане на системни нарушения и рискове вследствие на нездрав банкови практики. За част от тези банки е характерна липсата на обвързаност между растежа в кредитната дейност и адекватното провизиране на потенциалния риск от загуби, което може да засегне съществено доходността и да ерозира капитала. При други завишеният кредитен риск в банката е не само резултат от неспазване изискванията на Наредба № 9 на БНБ по отношение на класификацията на рисковите експозиции, но е породен и от високия риск от концентрации – както по линия на констатираните от инспекциите индиректни връзки между кредитополучатели в банката, така и от съществуващите вече големи експозиции. Констатираното влошаване на процеса на управление на кредитния риск при трети банки е следствие и от липсата на ясно дефинирана политика и прозрачни процедури.

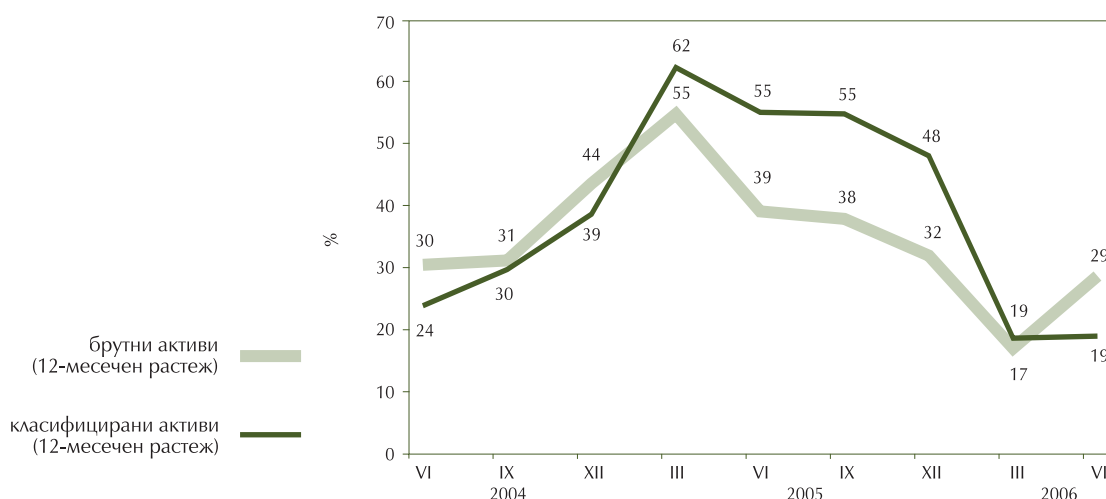
5.2. Качество на активите – ниво и тенденции

Както в рамките на изминалото тримесечие, така и в едногодишен хоризонт се запазва тенденцията на плавно замърсяване на кредитния портфейл, основно по линия на сегмента от потребителски кредити.

След регистрираното намаление на *класифицираните активи* през първото тримесечие те отново бележат увеличение с 64 млн. лв. (4.6%), достигайки до 3.98% от brutните активи. Близко половината от банките в системата (общо 14 институции) отчитат прираст на тези активи. Запазва се годишният темп на нарастване на класифицираните активи – 19% (232 млн. лв.), като за първи път от края на 2004 г. годишният им темп на растеж е по-малък от този на brutните активи – 29% (виж графика 13).

Графика 13

Темпове на нарастване на класифицираните и на brutните активи

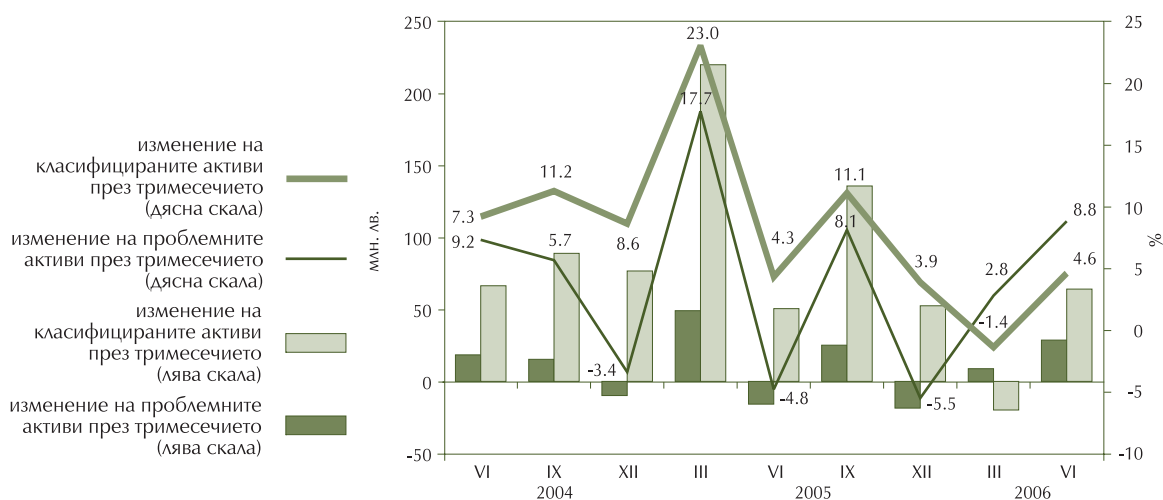


Нарастването на *проблемните активи* с 29 млн. лв. (9%) за тримесечието не променя съществено стойностите на съотношението – 1% от brutните активи на системата. В едногодишен хоризонт техният темп на растеж е 14% (44 млн. лв.).

Медианите и на двете съотношения за качество на активите на първа група банки са по-високи спрямо тези на втора група, докато към юни 2005 г. малките и средните банки са отчитали по-неблагоприятни стойности.

Графика 14

Темпове на нарастване на класифицираните и на проблемните активи

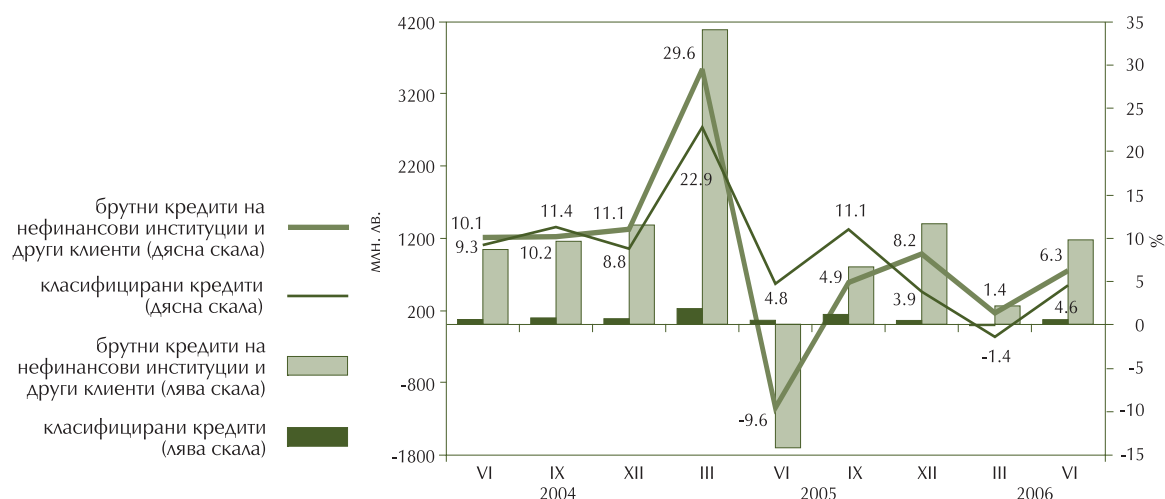


За последното тримесечие *класифицираните активи* се увеличават с 64 млн. лв. (4.6% растеж), а за една година – с 233 млн. лв. (19%), което е близо два пъти по-малко спрямо периода юни 2004 г. – юни 2005 г. (440 млн. лв., 56% растеж).

Второ поредно тримесечие най-голямо увеличение от класифицираните активи е отчетено при най-високорисковата група („необслужвани“) – 38 млн. лв. В едногодишен хоризонт те нарастват със 121 млн. лв., което, съчетано със спад на „нередовните“ активи със 7 млн. лв., води до промяна в класификационната структура на активите: делът на „нередовните“ активи намалява от 19% на 15% за сметка на растежа при „необслужваните“ – от 29% до 32%. Експозициите „под наблюдение“ все още заемат малко повече от 1/2 от класифицираните активи (52%), като при близо половината от банките стойностите са над средната за системата. Около 1/2 от банките в системата отчитат процент на „необслужваните“ експозиции над средната стойност.

Графика 15

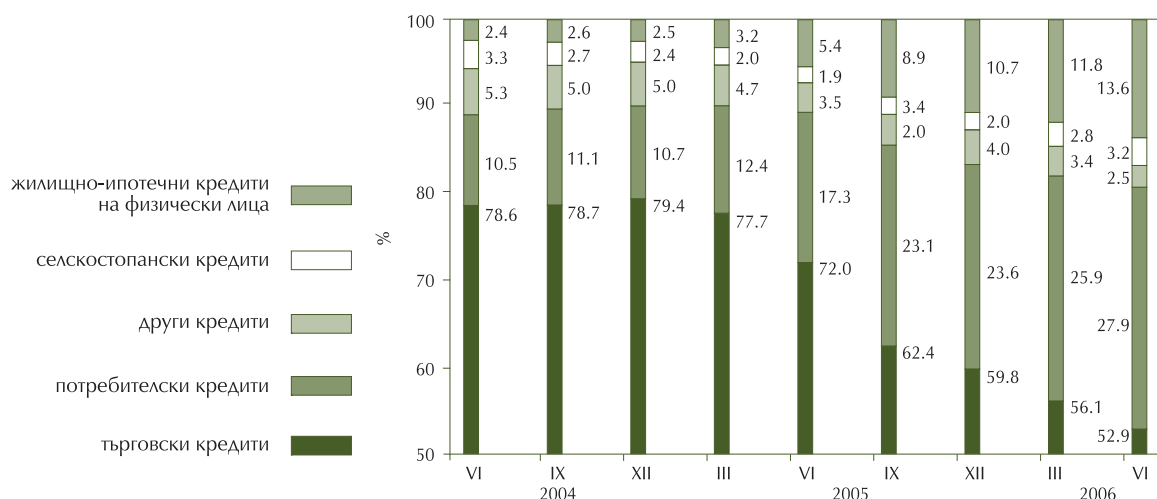
Темпове на нарастване на brutните и на класифицираните кредити



Настоящото тримесечие не довежда до промяна в наблюдавания от началото на 2005 г. процес на изпреварващо влошаване на сегмента от потребителски кредити спрямо търговския портфейл на банките. Ако към второто тримесечие на 2005 г. замърсеността на търговските кредити е по-висока (8% от всички търговски кредити са класифицирани извън редовни) от тази на потребителските кредити (6%), то към настоящото тримесечие класифицираните потребителски кредити достигат 9% спрямо 6% за класифицираните търговски кредити. Като обем класифицираните потребителски и ипотечни кредити достигат 41% от общо класифицираните кредити срещу 23% година назад и 13% към второто тримесечие на 2004 г. Това се дължи на по-бързия темп на обезценка на двата вида кредити – 92% (194 млн. лв.) растеж на класифицираните потребителски кредити за последните 12 месеца, респективно три пъти (133 млн. лв.) на жилищно-ипотечните кредити, съчетано с намаляване на обема на класифицираните търговски заеми (спад със 112 млн. лв.).

Графика 16

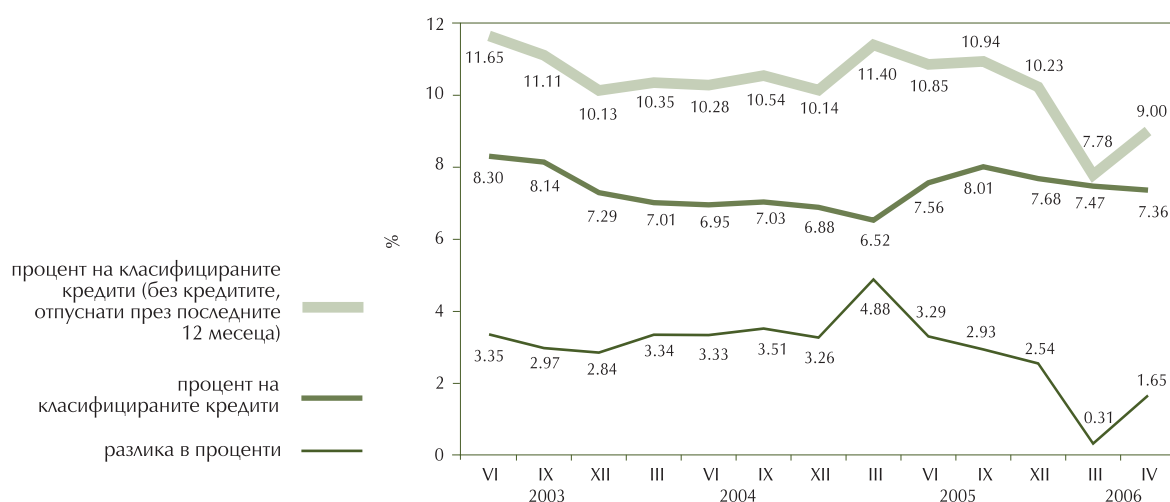
Структура на класифицираните кредити



За първи път след въвеждането на мерките за кредитирането делът на класифицираните кредити (преизчислен чрез „елиминиране“ на отпуснатите в рамките на последните 12 месеца кредити) спада под 10%.⁴

Графика 17

Класифицирани кредити

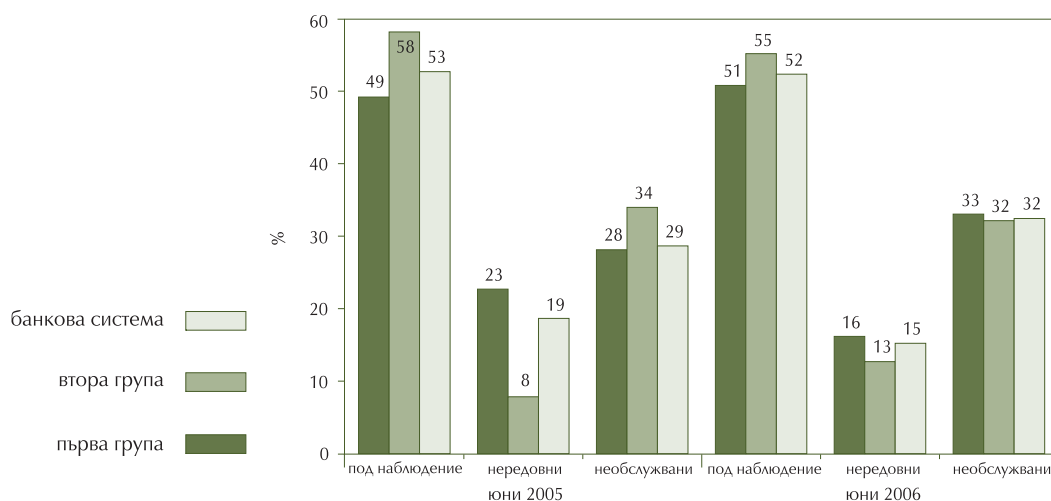


Класификацията на кредитите показва запазване на дела на редовните експозиции – 92.64%, като в едногодишен хоризонт има леко подобрене – 92.44%. На ниво система делът на „необслужваните“ кредити продължава да се покачва – от 2.17% до 2.39% за последните 12 месеца.

⁴ При прегледа на стойностите на това съотношение следва да се има предвид изкуственото увеличение на кредитната база в края на март 2005 г., водещо до изкривяване на стойностите за първото тримесечие на 2005 г. и на 2006 г.

Графика 18

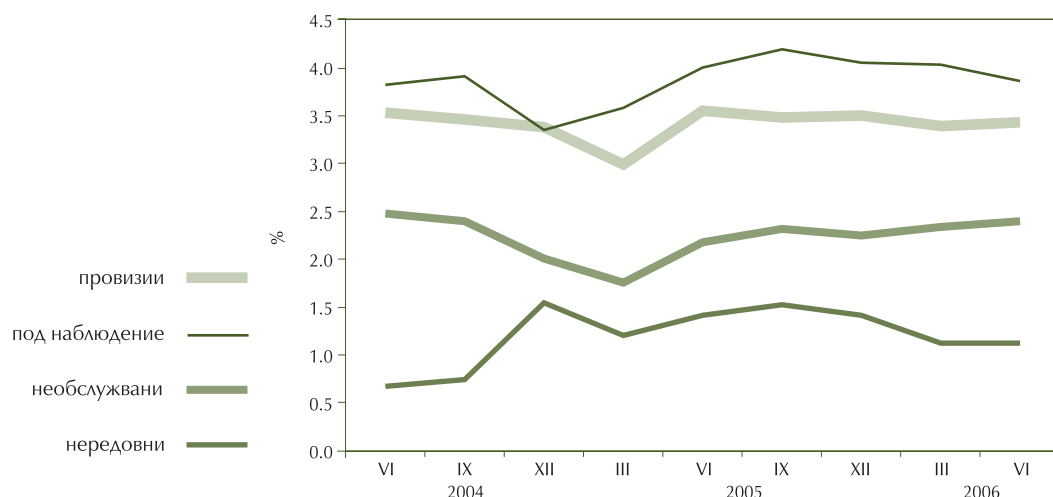
Класификационна структура на кредитите



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

	юни 2005 г.	март 2006 г.	юни 2006 г.
Първа група			
Общо (млн. лв.)	12 106	14 391	15 280
Редовни (%)	92.47	92.40	92.56
Необслужвани (%)	2.12	2.37	2.46
Втора група			
Общо (млн. лв.)	3138	3825	4049
Редовни (%)	91.35	92.73	92.60
Необслужвани (%)	2.94	2.43	2.38
Трета група			
Общо (млн. лв.)	941	419	477
Редовни (%)	95.63	95.09	95.57
Необслужвани (%)	0.22	0.18	0.16

Графика 19
Класификация на кредитите



5.3. Анализ на провизиите

Следвайки спадащия дял на кредитите в активите (от 56% на 53% за една година) и помалкия обем на класифицираните търговски кредити, степента на провизираност на брутните активи намалява от 2.02% до 1.85%. Провизиите нарастват с 18% (104 млн. лв.) за една година, докато отчетеният растеж на активите е 29%. При 11 институции стойностите на този коефициент са по-високи в сравнение със същия период на предходната година. *Провизиите за вземания от нефинансови институции* нарастват с 46 млн. лв. за изминалото тримесечие, а степента на провизираност на тези вземания слабо се подобрява – 3.42% (3.38% към март). В едногодишен хоризонт обаче е налице спад с 12 базисни пункта. При близо половината от банките в системата стойностите нарастват спрямо юни 2005 г., като най-високите нива са регистрирани отново сред банките от втора група. Поради сходните темпове на нарастване на класифицираните експозиции (19%) и провизиите за тях (21%) показателят, измерващ степента на провизираност на тези вземания, бележи слабо увеличение от 38.23% към юни 2005 г. до 39.01% към юни 2006 г. При 17 банки този показател е с по-високи стойности спрямо същото тримесечие на 2005 г., като при 1/2 от тях увеличението е свързано и с по-високото ниво на класифицираните активи. Поради близо два пъти по-високия темп на нарастване на класифицираните активи в групата „необслужвани“ спрямо този на всички заделени провизии показателят за покритие бележи намаление с 20 процентни пункта до 143% (145% към март 2006 г.).

6. Доходност – „Е“

- *Започналото от края на 2005 г. повишаване на лихвените проценти от страна на ЕЦБ, продължаващото стесняване на маржа поради силната конкуренция на банковия пазар, както и отчетените загуби от ценни книжа в оборотния портфейл от началото на годината са основните фактори, влияещи върху доходността на системата през периода юни 2005 г. – юни 2006 г.*

- *Въпреки сходната структура на фондовете за финансиране при двете групи банки и по-силно изразения превес на лихвените пасиви при групата на 10-те големи цената на ресурса на малките и средните банки остава значително по-висока, рефlekтирайки негативно върху доходността ил.*

Доходността на банковата система през периода юни 2005 г. – юни 2006 г. е силно повлияна от няколко фактора: по-слабия кредитен растеж и отгук по-ниските темпове на нарастване на лихвените приходи; започналото от края на 2005 г. увеличаване на лихвените проценти от страна на Европейската централна банка и свързаното с това нарастване на цената на ресурса; постепенното стесняване на маржа между лихвите по привлечените и предоставените от банките средства, дължащо се на силната конкуренция на банковия пазар; натрупаните от началото на годината значителни загуби от ценни книжа в оборотния портфейл (47 млн. лв.), както и направените значителни разходи от една банка във връзка с интеграционния процес (50 млн. лв.). Макар че нелихвените приходи продължават да нарастват с устойчиви темпове, наблюдава се известно забавяне на този процес – прираст 31% за периода юни 2004 г. – юни 2005 г. спрямо 27% за настоящия 12-месечен период. В същото време обаче по-ниският растеж на нелихвените разходи – 23% спрямо 25% за предходния едногодишен период, както и два пъти по-малкият размер на провизиите оказват положително влияние върху рентабилността на системата. Отчетеният растеж на печалбата към юни 2006 г. – 23%, се доближава до този към същия период на миналата година – 24%, но това се дължи в значителна степен на отчетената печалба от валутна преоценка за първите шест месеца на 2006 г. (респективно загуба за първите шест месеца на 2005 г.).

Данните по групи банки показват, че при еднакъв темп на нарастване на нетния доход от лихви – 21%, втора група отчита по-висок растеж на нелихвените приходи – 43%, спрямо този на първа група – 26%, съответно по-умерено нарастване на нелихвените разходи – 12%, в сравнение с групата на големите банки – 30%. Това осигурява на групата на малките и средните банки по-висок ръст на печалбата (61%) спрямо този на 10-те банки от първа група (21%), като към края на юни 2006 г. техният дял в печалбата на системата достига до 17% (13% година назад). Динамиката на показателите за доходност обаче отчита влошаване на стойностите на ключови съотношения за втора група банки, като при преобладаващата част от банките възвръщаемостта на активите и на капитала е по-слаба в сравнение с юни 2005 г.

6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността

Тук се включват банки с компонентен рейтинг 3 и 4, които се отличават с висока проблематичност на приходите и значими колебания в доходността. Част от банките, попадащи в тази зона, работят в условията на завишен кредитен риск, като финансовите им резултати не са достатъчни, за да осигурят адекватно покритие на рисковия профил на активите. Негативно отражение върху доходността им оказва и използването на скъп привлечен ресурс за финансиране на дейността. При други значителна част от доходите се формират от приходи с епизодичен характер (например реинтегриране на провизии). Приходите от основната дейност не са достатъчни за поддържане на операциите им и не могат да служат като вътрешен източник за увеличение на капитала. Някои от тези институции не умеят да използват рационално и ефективно ресурсите си, поради което постигането на добра доходност е затруднено.

6.2. Доходност – ниво и тенденции

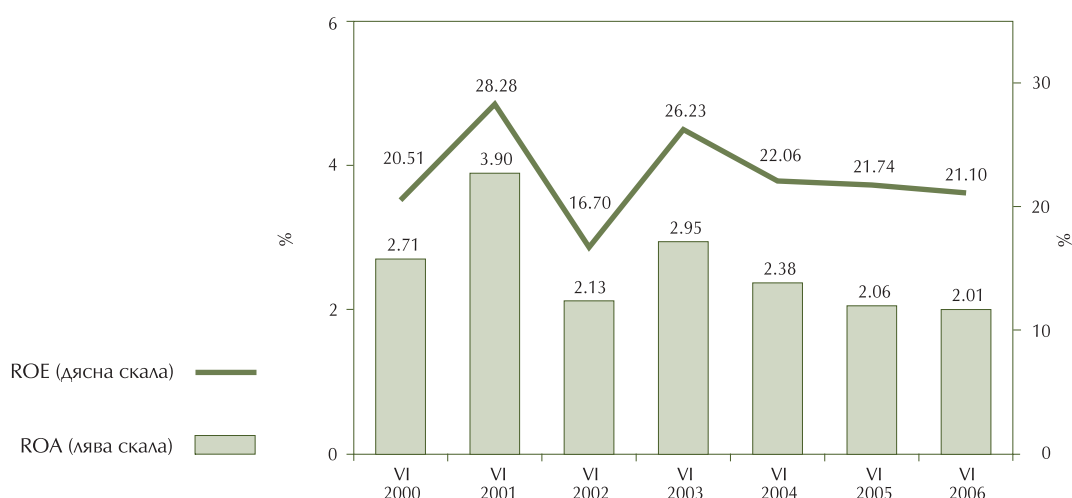
Състоянието на водещите показатели на ниво система е следното:

Съотношение като процент от средните активи	юни 2005 г.	юни 2006 г.	преизчислени*
Нетен доход от лихви (%)	4.59	4.32	-
Нелихвени разходи (%)	3.69	3.62	3.32
Извънредна печалба/загуба (%)	0.03	0.03	-
Съотношение за ефективност (%)	56.67	62.66	57.55
Нетен резултат (ROA след данъци, ОНГ, %)	2.06	2.01	2.31
Core ROA (нетен доход от основна дейност, ОНГ, %)	2.65	2.64	2.93
Възвръщаемост на капитала (ROE, %)	21.74	21.10	24.19
Средни активи (млн. лв.)	26 969	33 979	-

* Съотношенията за доходност са преизчислени, като са елиминирани извънредните нелихвени разходи, направени от една банка.

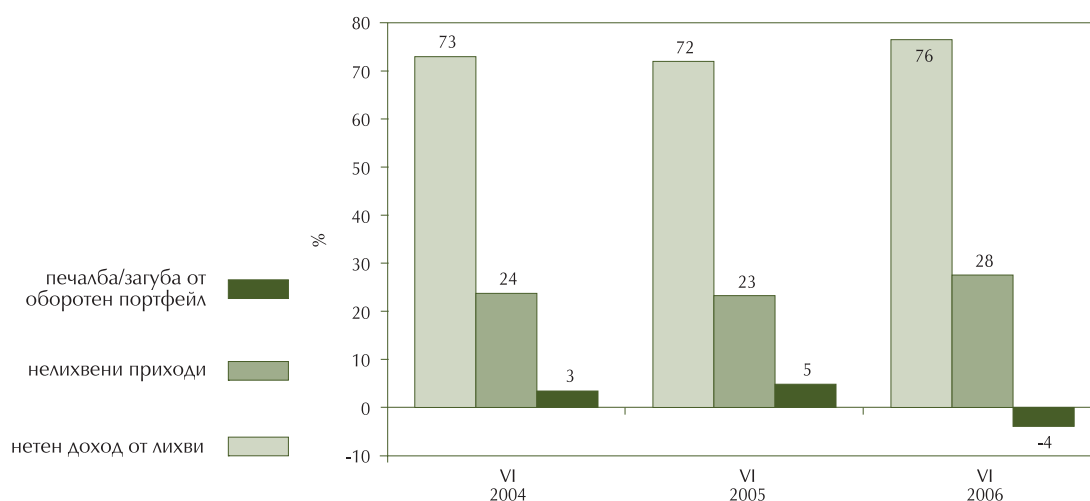
Графика 20

Възвръщаемост на активите и на капитала



И през този тримесечен период реализираната загуба от ценни книжа от оборотния портфейл продължава да оказва влияние върху вътрешната структура на приходите от основна дейност. Ако бъде преизчислен доходът от основна дейност, без да се вземат предвид печалбата/загубата от оборотния портфейл, се вижда, че приходите от такси и комисиони увеличават тежестта си с 2 процентни пункта до 26% за сметка на нетния лихвен доход – 74%. Независимо че нелихвените приходи при групата на малките и средните банки нарастват с по-бързи темпове от тези при първа група, и при едните, и при другите структурата на приходите от основна дейност е идентична с тази на системата.

Графика 21
Приходи от основна дейност



Вследствие на посочените по-горе фактори постигнатата *възвръщаемост на активите (ROA)* – 2.01%, на банковата система намалява в сравнение с първите шест месеца на 2005 г. Медианата на групата на големите банки показва подобряване на рентабилността им спрямо същия период на предходната година, докато при групата на малките и средните банки протича противоположен процес.

Въпреки че при 2/3 от банките в системата показателят за *възвръщаемост от основна дейност core ROA* има по-ниски стойности спрямо юни 2005 г., на ниво система е задържана тенденцията на спад – 2.64% (2.65% за базисния период юни 2005 г. и 3.02% за юни 2004 г.). Общо 9 банки успяват да подобрят или да задържат рентабилността си от основна дейност на нивата от юни 2005 г., като в същото време с много ниски стойности на показателя (под 1%) са общо 8 банки. Това е индикатор за затрудненията на някои институции да генерират стабилни приходи, осигуряващи добра възвръщаемост на активите и капитала. Продължаващият по-бърз растеж на разходите за лихви (37%) спрямо приходите от лихви (24%) рефлектира върху стойностите на нетния лихвен доход, които бележат спад с 0.20 процентни пункта до 4.32%. Над 3/4 от нетния доход от лихви се формира от големите банки. Доказателство за възможностите на групата на големите банки да генерират стабилни приходи от основна дейност е и фактът, че при преобладаващата част от тях нетният доход от лихви покрива разходите за провизии и административните разходи, докато при втора група той е достатъчен само за покриването на нелихвените разходи. Малка част от групата на малките и средните банки успяват да осигурят покритие на кредитните провизии и нелихвените разходи с формирането на нетен доход от лихви.

Следвайки трайния спад на *дела на лихвоносните активи* (от 88% към юни 2004 г. на 87.27% към юни 2005 г. и до 85.65% към настоящото тримесечие), *нетният лихвен марж* продължава да се свива. Трябва да се отчете, че ако в рамките на периода юни 2004 г. – юни 2005 г. е регистрирано чувствително намаление от 0.40 процентни пункта, то за последните 12 месеца то е по-слабо – с 0.21 процентни пункта до ниво 5.05%. В синхрон с тренда на системата са стойностите при основната част от банките (20 на брой), като най-съществено се свива нетният лихвен марж при институциите, традиционно поддържащи високи нива. Очаквания-

та са нетният лихвен марж да продължи да се свива предвид прогнозата за допълнително повишаване на лихвения процент от страна на ЕЦБ и въздействието му върху цената на ресурса за банките, докато повишаването на лихвите по кредитите ще бъде ограничено от конкуренцията в сектора.

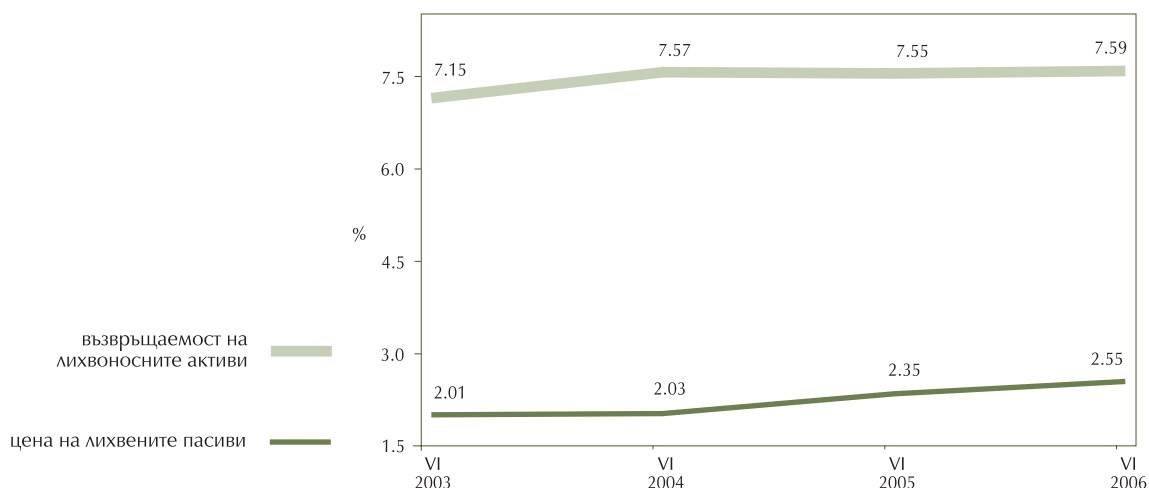
Цената на финансиране на лихвоносните активи и *цената на лихвените пасиви* устойчиво нарастват и през този 12-месечен период, но с по-плавни темпове. Цената на лихвените пасиви достига 2.55% спрямо 2.35% година назад, отразявайки покачването при 21 от банките. На ниво система *цената на финансиране на лихвоносните активи* нараства с 0.25 процентни пункта до 2.54%. Банките, при които цената на лихвените пасиви е най-голяма, отчитат и най-високата цена за финансиране на лихвоносните си активи.

Макар че темповете на нарастване на лихвените активи (24%) се доближават до тези на лихвените пасиви (26%), продължава засилването на *превеса на лихвените пасиви* – с около 2 процентни пункта до 99.5%. В сравнение с базисния период два пъти повече банки (общо 12) имат стойности на съотношението над 100%. Въпреки сходната структура на фондовете за финансиране при двете групи банки (депозитите на НФИ заемат 2/3 от всички фондове за финансиране, съответно депозитите на ФИ – 15% за първа група и 12% за втора, а дългосрочно привлечените средства са съответно 8–9%) и по-силно изразения превес на лихвените пасиви при групата на големите банки структурата на лихвените разходи при двете групи е различна. Ако при групата на големите банки едва 13% от всички лихвени разходи са формирани от лихви по краткосрочно и дългосрочно привлечен ресурс, при втора група те достигат до 1/5.

Възвръщаемостта на лихвоносните активи леко се подобрява – от 7.55% до 7.59%, като медианите на двете групи банки показват противоположни тенденции – растеж при първа група и спад при втора група.

Забавянето на темпа на растеж на *нелихвените приходи* – 27% за последните 12 месеца, съответно 31% за предходните, не рефлектира негативно върху средните стойности за системата, които се задържат на 1.99%.

Графика 22
Избрани съотношения за доходност



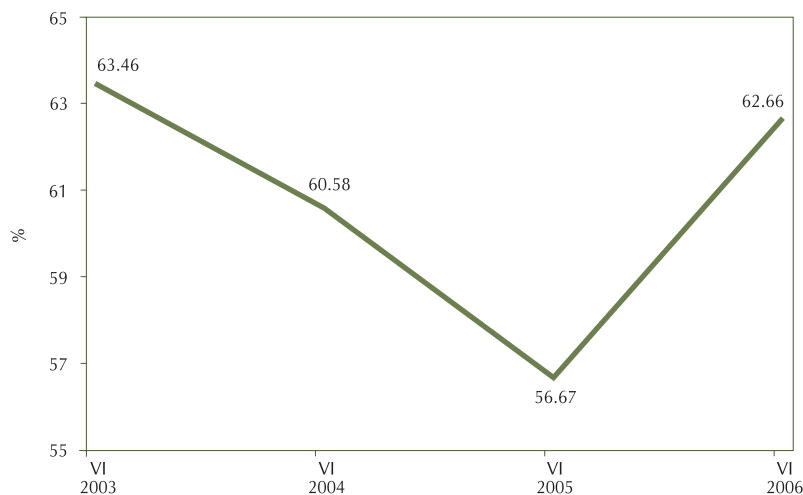
Графика 23
Нетен лихвен марж



Притиснати от конкуренцията, малките и средните банки се опитват да ограничат нарастването на *нелихвените си разходи* – 12% растеж за периода юни 2005 г. – юни 2006 г. срещу 30% при първа група, но медианата на групата (4.19%) остава по-висока от тази на големите банки (3.38%). По-ниските нива при 20 от банките определят средни стойности за системата от 3.62% (3.69% година назад). Характерно за малките и средните банки е, че поддържат по-висок дял на разходите за заплати в общо нелихвените разходи (37%) спрямо големите банки (30%), съответно разходите за външни услуги при банките от първа група са по-високи (27%) спрямо тези на втора група (18%).

Съотношението за ефективност рязко се влошава – с 6 процентни пункта за последните 12 месеца до 62.66%, поради значително по-високия растеж на нелихвените разходи (23%) спрямо този на дохода от основна дейност (12%). Едва при 11 банки нивата на показателя са по-благоприятни спрямо базисния период.

Графика 24
Съотношение за ефективност



Размерът на заделените от банките *кредитни провизии* намалява чувствително спрямо юни 2005 г., в резултат на което те достигат до 0.42% като процент от активите на системата спрямо 0.92% година назад.

Възвръщаемостта на капитала (ROE) остава добра – 21.10% (21.74% към юни 2005 г.), макар че при основната част от банките (общо 16) са отчетени по-ниски стойности.

В края на юни 2006 г. броят на банковите служители на пълен работен ден е 25 224, като спрямо същия период на 2005 г. е налице увеличение с 1692 човека. Съответно сумата на активите на един служител достига 1427 хил. лв. спрямо 1187 хил. лв. за края на предходната година (увеличение с около 240 хил. лв.). В 10-те най-големи банки работят близо 2/3 от персонала на банковата система, като сумата на активите на един служител е 1611 хил. лв. (от активите на 10-те банки). Съответно на служител от втора група сумата на активите достига 1015 хил. лв. (от активите на групата).

7. Капитал – „С“

- *Системата запазва нивата на капиталовите си показатели.*
- *По-чувствителна остава капиталовата позиция в групата на малките и средните банки, като при голяма част от тях натискът е породен от множество фактори – проблеми с качеството на активи, невъзможност да се генерират стабилни приходи, изчерпан капиталов излишък и др.*

Синхронизираното нарастване на активите и собствените средства (респективно на капитала от първи ред) за последните 12 месеца, както и изоставащият растеж на кредитите (повлиян и от значителната продажба на редовни кредити) влияят за по-плавното намаление на стойностите на капиталовите показатели. Ако за периода юни 2004 г. – юни 2005 г. капиталовата адекватност спада с 1.7 процентни пункта, то за настоящия 12-месечен период това намаление е едва с 0.7 процентни пункта. Този процес е валиден и за адекватността на капитала от първи ред – спад с 2 процентни пункта за първия 12-месечен период и с 1 процентен пункт за настоящия. В рамките на разглеждания период са отчетени еднакви темпове на нарастване на собствените средства и рисковия компонент (10%) на системата, което задържа капиталовите показатели на нивата от предходното тримесечие. За периода април – юни 2006 г. собствените средства на системата нарастват с 331 млн. лв., като увеличението е практически изцяло за сметка на капитала от първи ред с 330 млн. лв. Общият рисков компонент нараства с 2024 млн. лв., като традиционно най-значителен е приносът на позициите, измервани за кредитен риск (1994 млн. лв.), докато еквивалентът на рисково приравнените активи за пазарен риск нараства едва с 30 млн. лв. (4%). На ниво групи процесите имат своята специфика. Докато при големите банки собствените средства през тримесечието нарастват по-бързо от рисковия компонент, то при банките от втора група е налице противоположна тенденция. Например при средните и малките банки увеличението на собствените средства е 7% от нарастването на тази позиция на ниво система в рамките на тримесечието, докато в увеличението на рисковия компонент приносът им е близо 1/5. През този период една част от банките отново извършват продажба на портфейли от редовни кредити с цел редуциране на рисковия си компонент. При друга част от институциите задържането на спада на капиталовите показатели се дължи на възможността им да увеличат акционерния си капитал с неразпределените печалби за 2005 г.

7.1. Зона на повишен риск за капитала

Тук попадат институции, оценени с рейтинг на капитала 3 и по-нисък и общ рейтинг по CAMELS/CAEL 4 и по-нисък. Това са банки, при които капиталовата позиция не осигурява адекватно покритие на рисковия профил и/или е подложена на силен натиск от екстремни вътрешни и външни фактори. Независимо че някои от институциите имат високи стойности на капиталовите си показатели, те попадат в зоната на повишен риск поради незадоволителното качество на активите, високия дял на класифицираните експозиции, както и поради незадоволителното качество и количество на формираните от традиционна дейност приходи. Допълнителен натиск върху капитала на тези банки може да се очаква от големия обем на класифицираните им активи и/или от наличието на риск от неидентифицирани концентрации между кредитополучатели с тесни търговски взаимоотношения. При повечето от тях инспекциите установяват кръг от кредитополучатели с индикации за свързаност, ангажиращи значима част от капитала на съответните банки. В допълнение при надзорните инспекции в банки с проблемно качество на активите вероятността капиталовата адекватност да бъде засегната от необходимите провизии е много голяма.

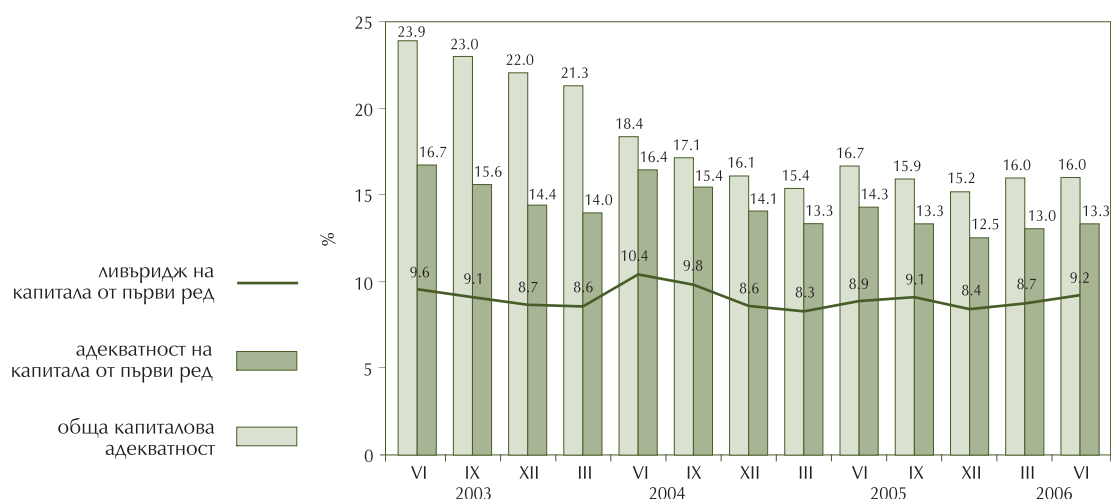
7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

Като резултат от повишението на стойностите при 12 банки *общата капиталова адекватност* на системата достига 16% при 15.97% за предходното тримесечие (16.66% година на-зад). По-високите стойности на показателя за *адекватност на капитала от първи ред* при половината от банките в системата намират израз в покачването на средната стойност за системата от 13.04% на 13.33%. Както и при общата капиталова адекватност, трендът в едногодишен хоризонт (14.29% към юни 2005 г.) е стабилен. През анализирания период банките от първа група осигуряват 90% от ръста на капитала от първи ред. При преобладаващата част от малките и средните банки адекватността на капитала от първи ред е значително над изискуемите стойности, което се дължи на факта, че само малка част от тези институции ползват финансови инструменти извън внесения капитал и резервите за управление на капиталовата си позиция. Така, докато при групата на големите банки капиталът от втори ред достига до 1/4 от капитала от първи ред на групата, при втора група той представлява едва 12% от този капитал.

В унисон с базовите съотношения *ливъриджът на капитала от първи ред* също отбелязва по-високи стойности спрямо предходното тримесечие – 9.22% при 8.74% към март 2006 г. (съответно 8.88% към същото тримесечие на 2005 г.).

Графика 25

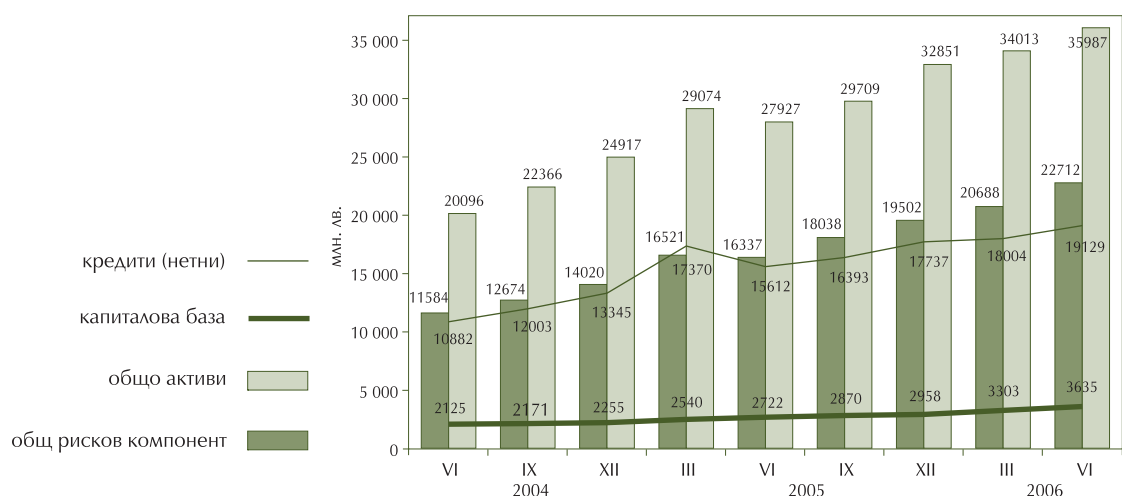
Динамика на капиталовите показатели



Запазва се благоприятната тенденция по отношение на *дела на нетните класифицирани активи като процент от собствените средства*. Те намаляват от 26.17% до 24.46% в рамките на тримесечието и с 3.35 процентни пункта за последните 12 месеца. Спадът е обусловен от по-високия растеж на собствените средства спрямо нарастването на класифицираните активи както в рамките на анализирания тримесечие, така и в едногодишен хоризонт. При 17 банки стойностите намаляват спрямо предходното тримесечие.

Графика 26

Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



Вложенията в ДМА ангажират 23.18% от собствените средства на системата и също намаляват през последното тримесечие (с 1.6 процентни пункта), като стойностите на показателя са по-ниски с 2 процентни пункта в сравнение със същия период на миналата година. Размерът на ДМА общо за системата достига 843 млн. лв. (тримесечен прираст от 23 млн. лв.).

7.3. Свързкапитал

Увеличението на капиталовия излишък със 107 млн. лв. при банките от първа група, компенсирани от редуцирането му във втора група с 23 млн. лв., обуславя нарастване за системата с 88 млн. лв. – до 909 млн. лв. Стопяването на капиталовия буфер на втора група банки в рамките на последните 12 месеца довежда до нарастване на тежестта на 10-те големи в общия размер за системата – от 2/3 към юни 2005 г. до 3/4 към юни 2006 г. На практика с капиталов буфер разполагат половината от малките и средните банки, докато от групата на 10-те големи банки той е нисък само при една банка. Към края на юни банките практически изчерпват възможностите за нарастване на капиталовия излишък посредством отчетената печалба за 2005 г., като прогнозата за следващите две тримесечия е нивото на този излишък да намалява.

8. Ликвидност - „L“

- *Ликвидността в системата продължава да бъде висока.*
- *При преобладаващата част от банките активите са структурирани по начин, който дава възможност да се постигнат едновременно добри равнища на ликвидност и доходност от банкови операции.*

Показателите, които характеризират ликвидността на банковата система, продължават да имат относително високи стойности. Наличието на значителен по обем допълнителен ресурс, блокиран при БНБ по линия на мерките за ограничаване на кредитния растеж, също е фактор, благоприятстващ добрата ликвидна позиция на системата. Банките от втора група традиционно поддържат нивата на основните си ликвидни показатели над средните за системата, което се дължи на сравнително по-ограничения достъп на тези институции до паричните пазари и до други източници на финансиране в сравнение с големите банки. При институциите, характеризирани се с по-неблагоприятна ликвидна позиция от гледна точка на наблюдаваните коефициенти за ликвидност, не съществуват признаци за проблеми в обслужване на задълженията или съмнения за непреодолими ликвидни проблеми. Увереността в добрата ликвидна позиция е подкрепена и от констатациите на надзорните инспекции относно изградените системи за управление и контрол на ликвидността. Стабилният растеж на депозитите от нефинансови клиенти през последните 12 месеца е породен, от една страна, от предлаганите разнообразни депозитни продукти, а от друга – от превръщането на депозитите в по-атрактивна форма на инвестиране след поредното повишаване на лихвения процент от страна на ЕЦБ.

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

В зоната на повишен ликвиден риск попадат институции с комплексен рейтинг 3 и по-нисък. Банките от тази зона обикновено в по-малка степен са в състояние да издържат на колебания в деловата активност и са по-уязвими на външни въздействия в сравнение с другите институции, поради което ликвидната им позиция е подложена на по-голям натиск. Освен това процедурите за управление на ликвидността може да не са на нужното ниво, съотнесени към размера, сложността и рисковия профил на институцията. За тези банки може да бъде характерно и наличието на значими депозитни концентрации, изискващи поддържането на висок процент високоликвидни активи, а така също използването на краткосрочни, променливи източници на финансови средства, за да се финансират по-дългосрочни активи.

8.2. Основни показатели за ликвидност – ниво и тенденции

Динамиката на ключовите показатели за ликвидността на системата и отделните банки не отчита съществени изменения по отношение на структурата и търгуемостта на активите, съответно структурата и концентрациите на източниците на финансиране. Четвърто поредно тримесечие *търгуемите активи като процент от активите на системата* продължават да нарастват, като в края на юни 2006 г. достигат 29.46% (29.08% към март 2006 г., съответно 27.39% година назад). Тенденцията се определя от поведението на малките и средните банки – при 11 от тях е отчетено по-високо ниво на търгуемите активи спрямо базисния период, съответно по-високи стойности има при 4 банки от първа група. Основната част от малките и средните банки трайно поддържат високи нива на търгуемите активи, което определя запазването на по-високите стойности на медианата на групата в сравнение с тези на първа група в едногодишен хоризонт. При някои от тях обаче стойностите на показателя будят съмнения относно наличието на достатъчен ресурс за посрещане на непредвидени ликвидни нужди.

Нарастването на търгуемите активи със 712 млн. лв. (7.2%) спрямо края на март оказва положителен ефект и върху стойностите на показателя *търгуеми активи като процент от общо привлечени средства* – 34.31% спрямо 34.02% за предходното тримесечие (31.84% към юни 2005 г.). По-високи стойности на съотношението отчитат отново банките, при които нараства и делът на търгуемите активи в общо активите.

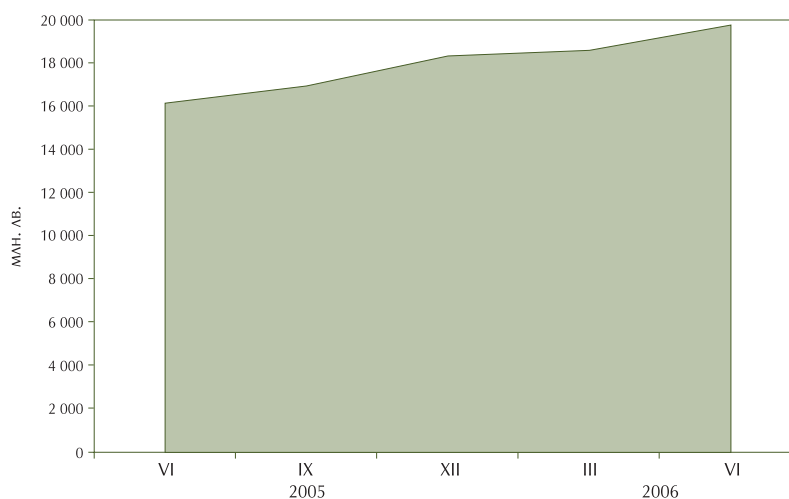
Коефициентът на ликвидните активи, измерван съгласно Наредба № 11, показва добри нива на ликвидния потенциал на отделните банки, а на ниво система са измерени най-високите стойности за последните 12 месеца – 32.27% (30.7% към март 2006 г., съответно 30.19% към юни 2005 г.). Само при 4 банки от първа група и при 5 от втора група е налице понижение спрямо базовия период. Съотношението *кредити/депозити* остава близко до стойностите от предходното тримесечие – 71.27% (71.68% към март), но е налице ясно изразена тенденция на спад след достигнатата най-висока стойност към третото тримесечие на 2005 г. При 6 банки от първа група и при 6 от втора група има противоположна динамика в стойностите на показателя. Независимо че и през това тримесечие е извършено прехвърляне на кредити, само при 3 банки това оказва ефект върху снижаване на нивата на съотношението *кредити/депозити*. За разлика от предходния тримесечен период съотношението *кредити/общо фондове* не се движи в синхрон с промените при показателя *кредити/депозити* – то нараства леко до 64.96% (64.92% към март).

Анализът на матуритетния дисбаланс показва все още недостатъчно балансирана падежна структура на активите и пасивите на ниво система. Ликвидните активи покриват изцяло изходящите потоци по привлечените средства в най-късия времеви хоризонт – до 7 дни. В интервалите до 1 месец, до 3 месеца и до 6 месеца стойностите са от 39% до 89%. Докато при първа група банки матуритетният дисбаланс съвпада с този на системата, то при групата на малките и средните банки ликвидните активи покриват изходящите потоци и в интервала до 1 месец.

Приложение 1

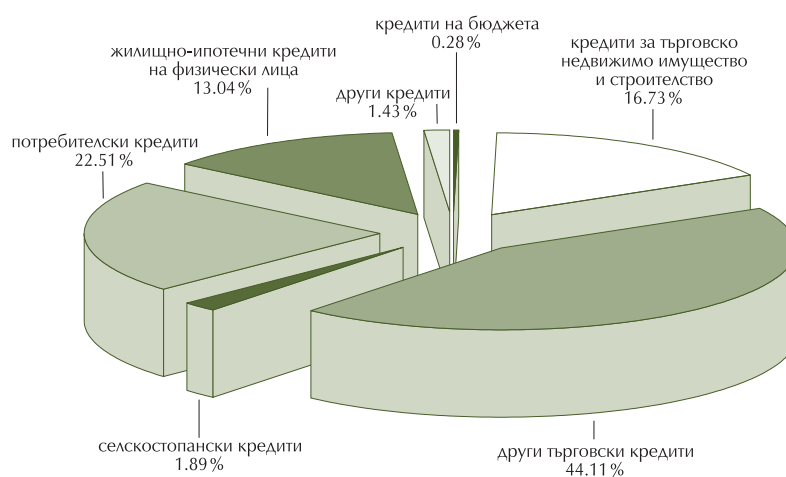
Графика 27

Общ размер на кредитите по тримесечия



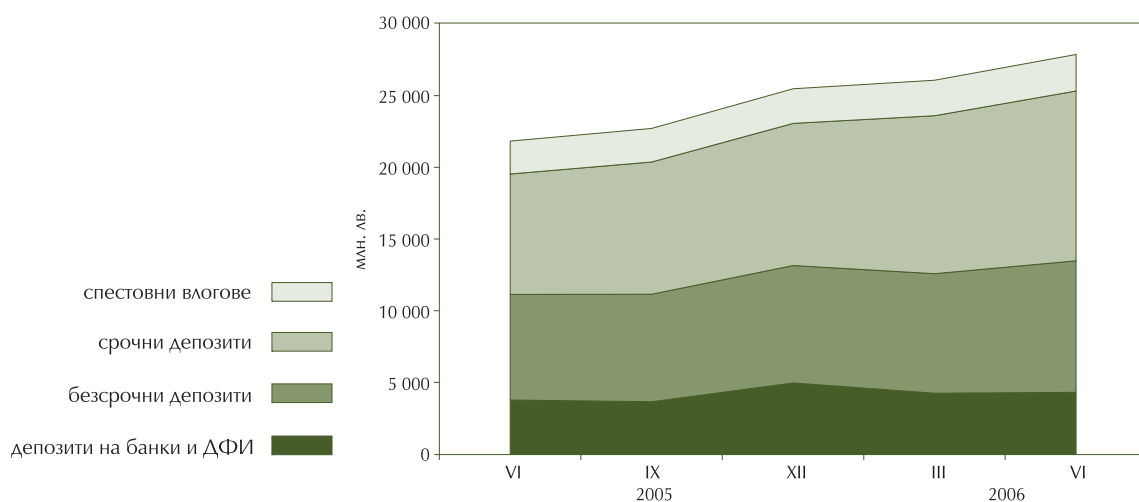
Графика 28

Структура на кредитите към юни 2006 г.



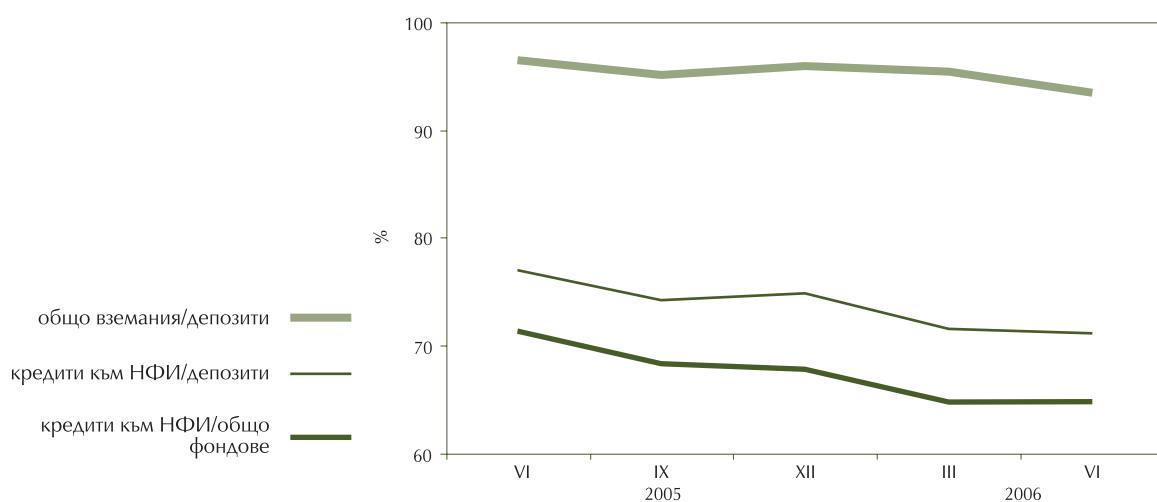
Графика 29

Депозити на финансови и нефинансови институции по тримесечия

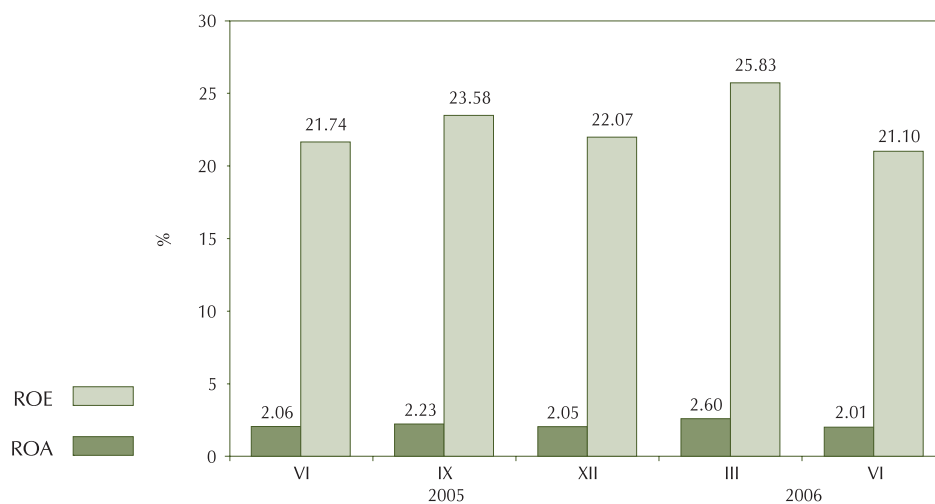


Графика 30

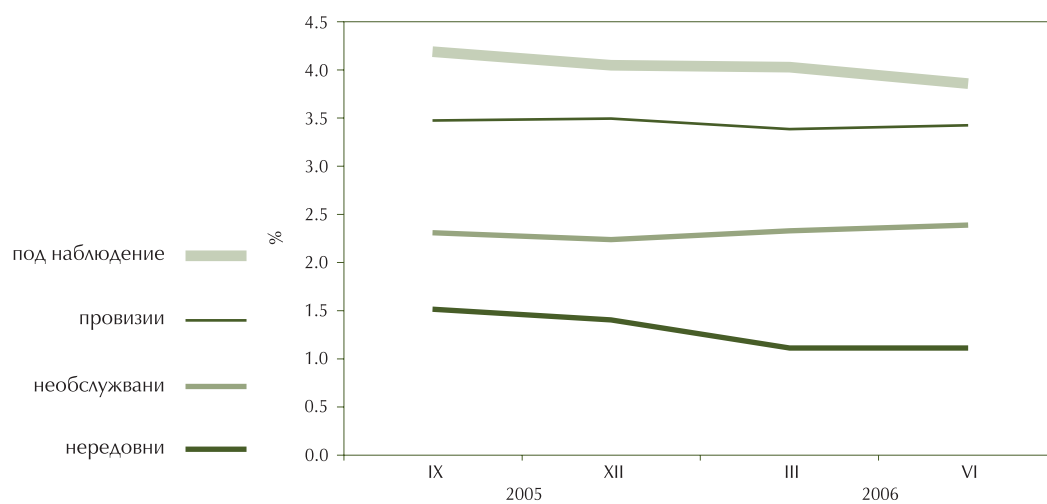
Коефициенти кредити/депозити



Графика 31

Възвръщаемост на активите (ROA) и възвръщаемост на капитала (ROE)

Графика 32

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

Приложение 2

Списък на използваните показатели

Съотношения за качество на активите

1.	Проблемни 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/ средни активи от началото на годината
10.	Съотношение за ефективност (нелихвени разходи от началото на годината като процент от приходите от основна дейност)	Нелихвени разходи от началото на годината/ приходи от основна дейност от началото на годината
11.	ROE (нетна печалба от началото на годината като процент от балансов капитал и резерви)	Нетна печалба от началото на годината/ балансов 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 минимуми по Наредба № 8	Най-малката сума от: 1) обща капиталова база – 10 000 хил. лв., или 2) обща капиталова база – 12% от общия рисков компонент
6.	Нетни класифицирани активи като процент от капиталовата база	Класифицирани активи („под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“), намалени с провизиите по тях/капиталова база
7.	Съотношение за вложенията в дълготрайни материални активи	Вложения в недвижими имоти и други дълготрайни материални активи/капиталова база

Динамика на основните параметри

1.	Прираст 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.	Прираст 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.	Прираст 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.	Прираст 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.	Прираст 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.	Прираст 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 (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), <i>източник – Наредба № 11</i>
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 съгласно 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 на управление, които отразяват *актуалното състояние към момента на изготвяне на справката* (в случая края на юли 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 (клоговете 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, Банка Пиреос България, Стопанска и инвестиционна банка.

Втора група – останалите банки. Включва ДЗИ Банк, ТБ „Хеброс“, Общинска банка, Централна кооперативна банка, Корпоративна търговска банка, ТБ „Алианц България“, МКБ Юнионбанк, Българо-американска кредитна банка, ПроКредит Банк, БНП Париба (България), Интернешънъл Асет Банк, Инвестбанк, Емпорики банк – България, Насърчителна банка, Търговска банка Д, Токуда банк, НЛБ Банка Запад-Изток, Частна предприемаческа банка „Тексил“.

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

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

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

Капиталова адекватност на търговските банки към 30 юни 2006 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	49
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 30 юни 2006 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	49
Ликвидност на търговските банки към 30 юни 2006 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	50
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	50

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 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 от първи ред (%)
Първа група	2 800 062	2 275 813	17 696 427	15.82	12.86
Втора група	834 527	752 355	5 015 086	16.64	15.00
Общо за банковата система	3 634 589	3 028 168	22 711 513	16.00	13.33

Източник: БНБ.

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

Групи търговски банки	Кредити	юни 2006 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	19 166 272
	Редовни (%)	94.07
	Под наблюдение (%)	3.01
	Нередовни (%)	0.96
	Необслужвани (%)	1.96
	Провизии (%)	2.83
II група	Всичко (хил. лв.)	6 048 144
	Редовни (%)	95.04
	Под наблюдение (%)	2.73
	Нередовни (%)	0.63
	Необслужвани (%)	1.60
	Провизии (%)	2.19
III група	Всичко (хил. лв.)	777 510
	Редовни (%)	97.28
	Под наблюдение (%)	2.62
	Нередовни (%)	0.00
	Необслужвани (%)	0.10
	Провизии (%)	0.36
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	25 991 926
	Редовни (%)	94.39
	Под наблюдение (%)	2.93
	Нередовни (%)	0.85
	Необслужвани (%)	1.82
	Провизии (%)	2.61

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Активи, просрочени с 15 или повече дни/ заложени активи	На виждане до 7 дни	От 8 дни до 1 месец	Над 1 месец до 3 месеца	Над 3 месеца до 6 месеца	Над 6 месеца до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Общо ликвидни активи	8 347 229	1 419 075						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	25 540 855	1 652 616	8 387 742	2 107 989	767 662	1 337 222	3 025 533	9 914 707
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	23 569 404		6 884 501	4 291 864	1 885 981	1 765 058	1 758 361	6 983 639
Коефициент на ликвидните активи	29.39							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			121.84	78.20	40.70	75.76	172.07	141.97
Втора група								
Общо ликвидни активи	3 551 548	425 811						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	8 202 902	633 931	3 527 690	291 582	299 258	578 933	816 450	2 688 989
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	7 681 788		2 393 051	924 319	859 890	1 081 389	1 010 657	1 412 482
Коефициент на ликвидните активи	40.69							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			147.41	147.99	76.14	53.54	80.78	190.37
Трета група								
Общо ликвидни активи	319 242	1 970						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	938 486	2 275	630 174	32 774	7 396	13 675	80 115	174 352
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	886 690		575 805	81 855	23 120	7 327	4 140	194 443
Коефициент на ликвидните активи	35.78							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			109.44	40.04	31.99	186.64	1 935.14	89.67
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	12 218 019	1 846 856						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	34 682 243	2 288 822	12 545 606	2 432 345	1 074 316	1 929 830	3 922 098	12 778 048
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	32 137 882		9 853 357	5 298 038	2 768 991	2 853 774	2 773 158	8 590 564
Коефициент на ликвидните активи	32.27							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			127.32	88.74	38.80	67.62	141.43	148.75

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ (като процент от депозитите)

Групи търговски банки		юни 2006 г.
I група	Първична ликвидност	14.95
	Вторична ликвидност	29.39
II група	Първична ликвидност	15.16
	Вторична ликвидност	40.69
III група	Първична ликвидност	9.81
	Вторична ликвидност	35.78
Общо за банковата система	Първична ликвидност	14.84
	Вторична ликвидност	32.27

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към юни 2006 г.)

51

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

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			
		с лица от групата	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 124 881		1 613 106	2 391 897	119 878
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	782 874	77 612	10 189	428 592	266 481
Срочни депозити в банки	5 136 790	108 514	1 234 679	2 259 759	1 533 838
Кредити на банки	71 151	0	1 953	51 397	17 801
Други вземания от банки	9 962	0	4 493	3 920	1 549
Кредити на други финансови институции	185 247	0	24 283	160 964	0
Общо вземания от финансови институции	6 186 024	186 126	1 275 597	2 904 632	1 819 669
Минус специфични провизии	1 370		844	512	14
Нетни вземания от финансови институции	6 184 654	186 126	1 274 753	2 904 120	1 819 655
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	318 668	0	106 930	171 719	40 019
Оборотен портфейл	2 043 575	269	846 101	715 092	482 113
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	1 155 279	0	481 552	354 092	319 635
Инвестиции за продажба	1 725 264	0	643 390	799 041	282 833
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	56 038		32 640	23 398	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 313 786		688 265	2 502 400	123 121
Други търговски кредити	8 735 875		3 745 776	4 664 641	325 458
Селскостопански кредити	374 464		296 627	75 255	2 582
Потребителски кредити	4 459 492		4 206 301	229 936	23 255
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 582 465		1 750 346	812 273	19 846
Други кредити	283 782	0	138 792	126 591	18 399
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 805 902	0	10 858 747	8 434 494	512 661
Минус специфични провизии	676 662		478 349	172 821	25 492
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 129 240	0	10 380 398	8 261 673	487 169
в т. ч. закупени кредити	4 426				
Активи за препродажба	20 239		20 239	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	54 870		54 870	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	2 476	0	544	8	1 924
Други активи	292 789	682	214 796	54 483	22 828
Общо други активи	295 265	682	215 340	54 491	24 752
Нематериални активи	88 919		88 756	0	163
Сгради и други дълготрайни материални активи	846 232		845 735	0	497
Общо активи	35 987 086	187 077	16 571 170	15 652 125	3 576 714

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			
		с лица от групата	в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ					
Депозити на финансови институции					
Безсрочни депозити на банки	176 952	3 624	60 025	52 315	60 988
Срочни депозити на банки	2 434 947	62	1 033 553	1 103 581	297 751
Депозити на други финансови институции	1 698 533	0	693 562	966 550	38 421
Депозити на нефинансови институции и други клиенти					
Безсрочни депозити	9 141 298	0	5 727 461	2 751 454	662 383
Срочни депозити	11 795 738	0	4 232 196	5 103 943	2 459 599
Спестовни депозити	2 541 682	0	1 298 667	825 383	417 632
Общо депозити	27 789 150	3 686	13 045 464	10 803 226	3 936 774
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	415 014	0	89 344	287 399	38 271
Краткосрочни заемни средства					
От БНБ	0		0	0	0
От банки	237 457	0	8 002	229 448	7
Други	46 487	0	26 530	10 217	9 740
Дългосрочни заемни средства	2 417 166	0	289 229	2 032 965	94 972
в т. ч. заемни средства от банки	1 646 181	0	85 979	1 520 945	39 257
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти					
Подчинен срочен дълг	190 092		25 484	163 982	626
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	290 814		11 083	279 731	0
Други пасиви					
Пасиви в оборотен портфейл	46 443	671	1 541	34 970	9 261
Деривати за хеджиране	6 196	0	5 431	765	0
Провизии за задбалансови ангажменти	47 443	0	4 712	2 428	40 303
Други пасиви	687 065	16 597	437 277	173 348	59 843
Общо пасиви	32 173 327	20 954	13 944 097	14 018 479	4 189 797
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0		0	0	0
Собствен капитал					
Обикновени акции	1 340 201		1 340 201		
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	88 572	40 759	47 813		
Законови резерви	895 959		895 959		
Други резерви	914 619	25 437	889 182		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0		
Други компоненти на капитала					
Преоценка – дълготрайни материални активи	236 708	0	236 708		
Преоценка – инвестиции за продажба	-7 388	-1 042	-6 346		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	341 968		341 968		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	0	1 353		
Общо собствен капитал	3 813 759	65 154	3 748 605		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	35 987 086	86 108	17 692 702	14 018 479	4 189 797
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	6 271 505	22 583	2 782 827	2 750 244	715 851

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			
		с лица от групата	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	5 549	2 260	66	2 514	709
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	72 012	4 122	8 172	23 687	36 031
Приходи от лихви от кредити на банки	1 249	0	49	822	378
Приходи от лихви от други вземания от банки	846	0	9	321	516
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	5 000	0	1 247	3 735	18
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 494	0	1 217	2 235	1 042
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	55 325	0	29 151	13 333	12 841
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	61 605	0	26 082	22 292	13 231
Български държавни ценни книжа	29 638		19 667	8 951	1 020
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	10 009	0	5 924	3 559	526
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	11 064		193	6 017	4 854
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	10 894	0	298	3 765	6 831
Приходи от лихви от кредити	918 892	0	554 089	331 553	33 250
Кредити на бюджета	1 429		1 361	68	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	156 710		32 696	113 726	10 288
Други търговски кредити	374 485		180 738	172 827	20 920
Селскостопански кредити	14 220		11 442	2 528	250
Потребителски кредити	267 781		258 503	8 879	399
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	94 122		65 231	28 009	882
Други кредити	10 145	0	4 118	5 516	511
Приходи от дивиденди	623	0	573	50	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	1 125 595	6 382	620 655	400 542	98 016
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	26 848	1 572	7 780	11 750	5 746
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	41 808	0	11 424	29 408	976
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	28 691	0	17 651	8 992	2 048
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	183 138	0	77 641	68 653	36 844
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	19 332	0	12 848	4 650	1 834
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 700	0	1 176	1 574	950
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	6 286	0	926	4 799	561
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	48 175	0	6 018	38 150	4 007
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	6 160	0	188	5 940	32
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	8 427		83	8 344	0
Разходи за лихви по други пасиви	4 022		51	1 630	2 339
Общо разходи за лихви	376 587	1 574	135 786	183 890	55 337
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	749 008	4 808	484 869	216 652	42 679
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	305 550	0			
Рейнтегрирани провизии	233 826	0			
Нетни кредитни провизии	71 724	0			

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	В това число			
		с лица от групата	в левове	в евро	в други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ					
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	-46 709	0			
Печалба/загуба от деривати за търговия	8 089	0			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	252	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-38 368	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА					
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	2 223	0			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	-141	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	5 688	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ					
Приходи от обслужване на кредити	79 144	0			
Приходи от такси по задбалансови условия ангажименти	17 126	0			
Такси за обслужване на депозити	85 743	0			
Други такси и комисиони	87 600	0			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-175	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	18 922	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	26 043	-386			
Друг нелихвен доход	23 284	1 257			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ					
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	197 468				
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	101 986				
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	7 597				
Други разходи за външни услуги	153 209	804			
Други нелихвени разходи	153 920	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	370 193	4 875			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	27 267	346			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 698	0			
ДАНЪЦИ	60 190				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	341 968	5 221			

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 035 427	998 092	1 956 645	80 690
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	604 062	7 412	376 904	219 746
Срочни депозити в банки	3 088 449	825 064	1 371 738	891 647
Кредити на банки	49 631	0	31 830	17 801
Други вземания от банки	9 340	4 204	3 718	1 418
Кредити на други финансови институции	134 351	16 475	117 876	0
Общо вземания от финансови институции	3 885 833	853 155	1 902 066	1 130 612
Минус специфични провизии	945	555	376	14
Нетни вземания от финансови институции	3 884 888	852 600	1 901 690	1 130 598
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	92 575	24 554	66 273	1 748
Оборотен портфейл	1 626 228	537 496	637 899	450 833
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	938 011	366 107	270 911	300 993
Инвестиции за продажба	1 224 263	425 469	582 365	216 429
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	39 918	17 995	21 923	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 219 373	440 174	1 711 892	67 307
Други търговски кредити	6 425 016	2 473 715	3 766 476	184 825
Селскостопански кредити	226 611	163 254	61 530	1 827
Потребителски кредити	4 018 550	3 816 112	185 439	16 999
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 217 990	1 588 287	617 268	12 435
Други кредити	132 981	78 312	45 150	9 519
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	15 280 439	8 577 849	6 409 678	292 912
Минус специфични провизии	541 658	406 850	118 223	16 585
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	14 738 781	8 170 999	6 291 455	276 327
в т. ч. закупени кредити	3 570			
Активи за препродажба	9 833	9 833	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	47 295	47 295	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	2 476	544	8	1 924
Други активи	186 390	135 071	36 870	14 449
Общо други активи	188 866	135 615	36 878	16 373
Нематериални активи	63 951	63 788	0	163
Сгради и други дълготрайни материални активи	642 420	641 923	0	497
Общо активи	26 492 538	12 273 771	11 744 116	2 474 651

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	82 463	29 064	34 354	19 045
Срочни депозити на банки	1 957 907	794 930	913 553	249 424
Депозити на други финансови институции	1 301 756	417 565	873 392	10 799
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	6 162 021	3 863 044	1 808 036	490 941
Срочни депозити	8 689 932	3 263 225	3 648 906	1 777 801
Спестовни депозити	2 103 575	1 117 792	639 288	346 495
Общо депозити	20 297 654	9 485 620	7 917 529	2 894 505
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	394 495	68 825	287 399	38 271
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	98 041	0	98 041	0
Други	16 489	16 208	281	0
Дългосрочни заемни средства	1 781 729	224 059	1 468 487	89 183
в т. ч. заемни средства от банки	1 315 147	85 979	1 189 911	39 257
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	136 594	0	136 594	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	259 797	0	259 797	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	44 084	1 512	34 420	8 152
Деривати за хеджиране	5 431	5 431	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	47 443	4 712	2 428	40 303
Други пасиви	522 404	356 906	126 950	38 548
Общо пасиви	23 604 161	10 163 273	10 331 926	3 108 962
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	54 095	54 095		
Законови резерви	714 004	714 004		
Други резерви	785 559	785 559		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	222 157	222 157		
Преоценка – инвестиции за продажба	-753	-753		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	278 452	278 452		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0		
Общо собствен капитал	2 888 377	2 888 377		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	26 492 538	13 051 650	10 331 926	3 108 962
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	4 178 401	1 719 705	1 958 291	500 405

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)				
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ				
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	2 757	3	2 195	559
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	44 781	5 582	14 934	24 265
Приходи от лихви от кредити на банки	905	27	502	376
Приходи от лихви от други вземания от банки	839	2	321	516
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	3 077	790	2 287	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 502	410	1 017	75
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	42 869	20 978	10 277	11 614
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	46 924	21 485	14 420	11 019
Български държавни ценни книжа	22 516	15 770	6 368	378
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	5 854	5 297	231	326
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	9 248	169	5 004	4 075
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	9 306	249	2 817	6 240
Приходи от лихви от кредити	700 295	451 639	229 838	18 818
Кредити на бюджета	909	903	6	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	96 225	20 831	69 661	5 733
Други търговски кредити	266 923	125 257	129 368	12 298
Селскостопански кредити	6 469	4 673	1 783	13
Потребителски кредити	246 879	239 684	6 921	274
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	78 693	58 407	19 801	485
Други кредити	4197	1884	2298	15
Приходи от дивиденди	27	27	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	843 976	500 943	275 791	67 242
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	20 583	6 454	9 446	4 683
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	33 886	5 667	28 007	212
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	18 771	10 520	6 889	1 362
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	126 529	59 124	43 049	24 356
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	13 023	9 337	2 600	1 086
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 082	575	1 557	950
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	1 909	116	1 545	248
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	31 866	5 341	23 851	2 674
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	5 546	0	5 546	0
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	7 587	0	7 587	0
Разходи за лихви по други пасиви	3 379	25	1 457	1 897
Общо разходи за лихви	266 161	97 159	131 534	37 468
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	577 815	403 784	144 257	29 774
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	238 021			
Рейнтегрирани провизии	182 726			
Нетни кредитни провизии	55 295			

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	-39 182			
Печалба/загуба от деривати за търговия	6 230			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	355			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-32 597			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	1 330			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	5 959			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	65 043			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	10 319			
Такси за обслужване на депозити	66 502			
Други такси и комисиони	66 056			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-110			
Печалба/загуба от продажба на други активи	1 096			
Печалба/загуба от валутни сделки	18 041			
Друг нелихвен доход	17 123			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	134 379			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	65 041			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	4 354			
Други разходи за външни услуги	119 952			
Други нелихвени разходи	117 389			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	300 167			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	23 276			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 612			
ДАНЪЦИ	49 603			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	278 452			

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 005 255	557 692	410 337	37 226
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	100 259	2 771	51 442	46 046
Срочни депозити в банки	1 833 598	343 908	852 422	637 268
Кредити на банки	19 567	0	19 567	0
Други вземания от банки	622	289	202	131
Кредити на други финансови институции	45 457	5 167	40 290	0
Общо вземания от финансови институции	1 999 503	352 135	963 923	683 445
Минус специфични провизии	425	289	136	0
Нетни вземания от финансови институции	1 999 078	351 846	963 787	683 445
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	226 093	82 376	105 446	38 271
Оборотен портфейл	379 157	284 926	68 052	26 179
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	217 268	115 445	83 181	18 642
Инвестиции за продажба	459 586	201 872	195 205	62 509
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	16 120	14 645	1 475	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 012 165	238 049	726 386	47 730
Други търговски кредити	1 957 501	1 048 195	785 033	124 273
Селскостопански кредити	147 810	133 342	13 725	743
Потребителски кредити	438 609	388 166	44 267	6 176
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	349 317	154 372	187 561	7 384
Други кредити	127 119	60 306	57 956	8 857
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	4 048 641	2 037 075	1 816 403	195 163
Минус специфични провизии	132 176	70 972	53 070	8 134
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 916 465	1 966 103	1 763 333	187 029
в т. ч. закупени кредити	856			
Активи за препродажба	10 406	10 406	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	7 575	7 575	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Други активи	97 271	73 982	16 776	6 513
Общо други активи	97 271	73 982	16 776	6 513
Нематериални активи	24 109	24 109	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	194 147	194 147	0	0
Общо активи	8 536 410	3 870 479	3 606 117	1 059 814

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	53 352	3 124	13 651	36 577
Срочни депозити на банки	450 338	228 622	173 389	48 327
Депозити на други финансови институции	360 611	262 016	73 640	24 955
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	2 430 269	1 621 272	671 330	137 667
Срочни депозити	2 917 627	933 682	1 351 980	631 965
Спестовни депозити	420 606	178 852	173 538	68 216
Общо депозити	6 632 803	3 227 568	2 457 528	947 707
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20 519	20 519	0	0
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	139 303	8 002	131 301	0
Други	29 998	10 322	9 936	9 740
Дългосрочни заемни средства	635 437	65 170	564 478	5 789
в т. ч. заемни средства от банки	331 034	0	331 034	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	53 498	25 484	27 388	626
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	31 017	11 083	19 934	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	323	29	279	15
Деривати за хеджиране	765	0	765	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0
Други пасиви	138 805	76 992	45 403	16 410
Общо пасиви	7 682 468	3 445 169	3 257 012	980 287
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	505 338	505 338		
Премии, свързани с обикновени акции	1 767	1 767		
Привилегирани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	-6 282	-6 282		
Законови резерви	181 955	181 955		
Други резерви	103 623	103 623		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	14 551	14 551		
Преоценка – инвестиции за продажба	-5 593	-5 593		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	57 230	57 230		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	1 353		
Общо собствен капитал	853 942	853 942		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	8 536 410	4 299 111	3 257 012	980 287
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	1 443 763	872 943	438 573	132 247

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ				
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	332	0	192	140
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	22 364	1 943	8 664	11 757
Приходи от лихви от кредити на банки	322	0	320	2
Приходи от лихви от други вземания от банки	7	7	0	0
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	1 722	363	1 341	18
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 984	799	1 218	967
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	11 661	7 378	3 056	1 227
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	13 603	4 211	7 310	2 082
Български държавни ценни книжа	6 736	3 511	2 583	642
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	4 155	627	3 328	200
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	1 124	24	451	649
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	1 588	49	948	591
Приходи от лихви от кредити	207 197	97 303	96 572	13 322
Кредити на бюджета	520	458	62	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	57 428	11 590	41 608	4 230
Други търговски кредити	100 714	51 113	41 597	8 004
Селскостопански кредити	7 510	6 699	736	75
Потребителски кредити	20 769	18 695	1 953	121
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	14 972	6 518	8 058	396
Други кредити	5284	2230	2558	496
Приходи от дивиденди	596	546	50	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	260 788	112 550	118 723	29 515
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	3 552	888	1 898	766
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	7 663	5 712	1 219	732
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	7 920	6 257	1 083	580
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	54 884	18 334	24 847	11 703
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	6 295	3 509	2 041	745
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	618	601	17	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	4 110	810	2 994	306
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	16 309	677	14 299	1 333
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	614	188	394	32
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	840	83	757	0
Разходи за лихви по други пасиви	641	26	173	442
Общо разходи за лихви	103 446	37 085	49 722	16 639
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	157 342	75 465	69 001	12 876
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	66 440			
Реинтегрирани провизии	49 204			
Нетни кредитни провизии	17 236			

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	-7 829			
Печалба/загуба от деривати за търговия	512			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-7 317			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	1 029			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	-141			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-271			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	13 685			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	6 448			
Такси за обслужване на депозити	18 236			
Други такси и комисиони	18 323			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-65			
Печалба/загуба от продажба на други активи	17 826			
Печалба/загуба от валутни сделки	6493			
Друг нелихвен доход	3 975			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	57 347			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	34 259			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	3 243			
Други разходи за външни услуги	27 552			
Други нелихвени разходи	32 984			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	62 942			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	3 672			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	100			
ДАНЪЦИ	9 484			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	57 230			

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)						
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	84 199		84 199	57 322	24 915	1 962
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	78 553	77 612	941	6	246	689
Срочни депозити в банки	214 743	108 514	106 229	65 707	35 599	4 923
Кредити на банки	1 953	0	1 953	1 953	0	0
Други вземания от банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на други финансови институции	5 439	0	5 439	2 641	2 798	0
Общо вземания от финансови институции	300 688	186 126	114 562	70 307	38 643	5 612
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Нетни вземания от финансови институции	300 688	186 126	114 562	70 307	38 643	5 612
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа						
	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	38 190	269	37 921	23 679	9 141	5 101
Инвестиционен портфейл						
Инвестиции до падеж	0	0	0	0	0	0
Инвестиции за продажба	41 415	0	41 415	16 049	21 471	3 895
Кредити на нефинансови институции и други клиенти						
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Търговски кредити						
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	82 248		82 248	10 042	64 122	8 084
Други търговски кредити	353 358		353 358	223 866	113 132	16 360
Селскостопански кредити	43		43	31	0	12
Потребителски кредити	2 333		2 333	2 023	230	80
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	15 158		15 158	7 687	7 444	27
Други кредити	23 682	0	23 682	174	23 485	23
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	476 822	0	476 822	243 823	208 413	24 586
Минус специфични провизии	2 828	0	2 828	527	1 528	773
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	473 994	0	473 994	243 296	206 885	23 813
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	9 128	682	8 446	5 743	837	1 866
Общо други активи	9 128	682	8 446	5 743	837	1 866
Нематериални активи	859		859	859	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	9 665		9 665	9 665	0	0
Общо активи	958 138	187 077	771 061	426 920	301 892	42 249

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ, РЕЗЕРВИ И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ						
Депозити на финансови институции						
Безсрочни депозити на банки	41 137	3 624	37 513	27 837	4 310	5 366
Срочни депозити на банки	26 702	62	26 640	10 001	16 639	0
Депозити на други финансови институции	36 166	0	36 166	13 981	19 518	2 667
Депозити на нефинансови институции и други клиенти						
Безсрочни депозити	549 008	0	549 008	243 145	272 088	33 775
Срочни депозити	188 179	0	188 179	35 289	103 057	49 833
Спестовни депозити	17 501	0	17 501	2 023	12 557	2 921
Общо депозити	858 693	3 686	855 007	332 276	428 169	94 562
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	113	0	113	0	106	7
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	2 036	671	1 365	0	271	1 094
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	25 856	16 597	9 259	3 379	995	4 885
Общо пасиви	886 698	20 954	865 744	335 655	429 541	100 548
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	-1 042	-1 042				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	6 286		6 286	6 286		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	71 440	65 154	6 286	6 286		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	958 138	86 108	872 030	341 941	429 541	100 548
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	649 341	22 583	626 758	190 179	353 380	83 199

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)						
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ						
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	2 460	2 260	200	63	127	10
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	4 867	4 122	745	647	89	9
Приходи от лихви от кредити на банки	22	0	22	22	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	201	0	201	94	107	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	0	8	8	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	795	0	795	795	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 078	0	1 078	386	562	130
Български държавни ценни книжа	386		386	386	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	692		692	0	562	130
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	11 400	0	11 400	5 147	5 143	1 110
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 057		3 057	275	2 457	325
Други търговски кредити	6 848		6 848	4 368	1 862	618
Селскостопански кредити	241		241	70	9	162
Потребителски кредити	133		133	124	5	4
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	457		457	306	150	1
Други кредити	664	0	664	4	660	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	20 831	6 382	14 449	7 162	6 028	1 259
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ						
Разходи за лихви по депозити на банки	2 713	1 572	1 141	438	406	297
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	259	0	259	45	182	32
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 000	0	2 000	874	1 020	106
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 725	0	1 725	183	757	785
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	14	0	14	2	9	3
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	267	0	267	0	260	7
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	2	2	0	0	0	0
Общо разходи за лихви	6 980	1 574	5 406	1 542	2 634	1 230
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	13 851	4 808	9 043	5 620	3 394	29
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 089	0	1 089			
Рейнтегрирани провизии	1 896	0	1 896			
Нетни кредитни провизии	-807	0	-807			

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ						
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	302	0	302			
Печалба/загуба от деривати за търговия	1 347	0	1 347			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	-103	0	-103			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	1 546	0	1 546			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА						
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	-136	0	-136			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ						
Приходи от обслужване на кредити	416	0	416			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажменти	359	0	359			
Такси за обслужване на депозити	1 005	0	1 005			
Други такси и комисиони	3 221	0	3 221			
Печалба/загуба от активи за препродажба	0	0	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	1 509	-386	1 895			
Друг нелихвен доход	2 186	1 257	929			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ						
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	5 742		5 742			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	2 686		2 686			
Други разходи за външни услуги	5 705	804	4 901			
Други нелихвени разходи	3 547	0	3 547			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	7 084	4 875	2 209			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	319	346	-27			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-14	0	-14			
ДАНЪЦИ	1 103		1 103			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 286	5 221	1 065			

V. Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки*

69

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

Алфа банка – клон София	71
Банка ДСК	74
Банка Пиреос България	77
БНП Париба (България)	80
Булбанк	83
Българо-американска кредитна банка	86
Българска пощенска банка	89
ДЗИ Банк	92
Ейч Ви Би Банк Биохим	95
Емпорики банк – България	98
Инвестбанк	101
Инг банк Н. В. – клон София	104
Интернешънъл асет банк	107
Корпоративна търговска банка	110
МКБ Юнионбанк	113
Насърчителна банка	116
Национална банка на Гърция – клон София	119
НЛБ Банка Запад-Изток	122
Обединена българска банка	125
Общинска банка	128
ПроКредит Банк (България)	131
Първа инвестиционна банка	134
Райфайзенбанк (България)	137
Ситибанк Н. А. – клон София	140
Сосиете Женерал Експресбанк	143
Стопанска и инвестиционна банка	146
ТБ „Алианц България“	149
ТБ „Хеброс“	152
Те-Дже зираат банкась – клон София	155
Токуда банк	158
Търговска банка Д	161
Централна кооперативна банка	164
ЧПБ „Тексим“	167

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

**БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.**

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	22 242	0	22 242	4 258	16 894	1 090
Нетни вземания от финансови институции	30 958	25 837	5 121	5 000	93	28
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	166 775	0	166 775	18 679	139 985	8 111
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	135 405	0	135 405	18 417	108 904	8 084
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	79 932	0	79 932	7 726	64 122	8 084
Други търговски кредити	55 473	0	55 473	10 691	44 782	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	303	0	303	117	186	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 616	0	7 616	145	7 444	27
Други кредити	23 484	0	23 484	0	23 484	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	166 808	0	166 808	18 679	140 018	8 111
Минус специфични провизии	33	0	33	0	33	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	2 952	58	2 894	2 698	90	106
Нематериални активи	35	0	35	35	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 223	0	8 223	8 223	0	0
Общо активи	231 197	25 895	205 302	38 905	157 062	9 335
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	27 779	62	27 717	10 654	17 054	9
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	16 909	62	16 847	10 001	6 846	0
Депозити на други финансови институции	10 870	0	10 870	653	10 208	9
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	187 573	0	187 573	20 269	159 122	8 182
Безсрочни депозити	100 503	0	100 503	15 823	83 842	838
Срочни депозити	69 569	0	69 569	2 423	62 723	4 423
Спестовни депозити	17 501	0	17 501	2 023	12 557	2 921
Общо депозити	215 352	62	215 290	30 923	176 176	8 191
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	8 106	7 780	326	279	6	41
Общо пасиви	223 458	7 842	215 616	31 202	176 182	8 232
Общо резерви и финансов резултат	7 739	6 727	1 012	1 012		
Резерви	6 727	6 727	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 012	0	1 012	1 012		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	231 197	14 569	216 628	32 214	176 182	8 232
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	69 084	0	69 084	14 276	50 066	4 742



АЛФА БАНКА – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 114	464	4 650	473	3851	326
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	484	464	20	20	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	4 630	0	4 630	453	3851	326
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 230	247	983	96	774	113
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	710	247	463	41	359	63
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	520	0	520	55	415	50
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 884	217	3 667	377	3 077	213
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	33	0	33			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	33	0	33			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 379	0	1 379			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 019	0	4 019			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 211	217	994			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-6	0	-6			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-14	0	-14			
ДАНЪЦИ	179	0	179			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 012	217	795			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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


БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	473 017	186 417	276 437	10 163
Нетни вземания от финансови институции	832 463	295 989	407 207	129 267
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	73 838	23 961	29 798	20 079
Инвестиционен портфейл	354 071	156 309	136 928	60 834
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 114 125	2 619 227	489 979	4 919
Кредити на бюджета	1 472	1 472	0	0
Търговски кредити	780 035	447 356	330 134	2 545
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	67 121	25 649	41 404	68
Други търговски кредити	712 914	421 707	288 730	2 477
Селскостопански кредити	7 920	7 477	443	0
Потребителски кредити	1 718 782	1 704 098	14 323	361
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	744 098	584 980	157 007	2 111
Други кредити	1 679	1 633	16	30
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 253 986	2 747 016	501 923	5 047
Минус специфични провизии	139 861	127 789	11 944	128
Активи за препродажба	133	133	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	21 350	21 350	0	0
Други активи	29 871	29 730	99	42
Нематериални активи	6 781	6 781	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	186 916	186 916	0	0
Общо активи	5 092 565	3 526 813	1 340 448	225 304
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	212 737	184 302	11 446	16 989
Безсрочни депозити на банки	3 028	1 300	1 728	0
Срочни депозити на банки	171 890	148 118	6 846	16 926
Депозити на други финансови институции	37 819	34 884	2 872	63
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 573 270	2 691 675	677 570	204 025
Безсрочни депозити	707 257	625 779	72 655	8 823
Срочни депозити	1 965 997	1 338 085	475 895	152 017
Спестовни депозити	900 016	727 811	129 020	43 185
Общо депозити	3 786 007	2 875 977	689 016	221 014
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	98 041	0	98 041	0
Дългосрочни заемни средства	530 024	0	530 024	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	82 362	77 343	4 510	509
Общо пасиви	4 496 434	2 953 320	1 321 591	221 523
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	596 131	596 131		
Акционерен капитал	93 984	93 984		
Резерви	437 068	437 068		
Печалба/загуба от текущата година	65 079	65 079		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	5 092 565	3 549 451	1 321 591	221 523
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	361 425	155 722	154 512	51 191



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	187 106	156 257	25 982	4 867
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	8 951	2 111	4 003	2 837
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 628	612	572	444
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	9 441	4 179	4 231	1 031
Приходи от лихви от кредити	167 084	149 353	17 176	555
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	45 412	31 259	13 077	1 076
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 321	1 188	110	23
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	36 175	30 070	5 052	1 053
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	7 915	0	7 915	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	141 694	124 998	12 905	3 791
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	82 326			
Реинтегрирани провизии	42 705			
Нетни кредитни провизии	39 621			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 364			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-15			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	1 760			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	53 719			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	79 866			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	75 307			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 337			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	11 565			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	65 079			



БАНКА ДСК ЕАД
OTP GROUP

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 28 от 1998 г.). Заповед РД 22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ за лицензиране на Банка ДСК АД. С Решение № 10 от 8 януари 2003 г. Софийски градски съд вписва промяна във фирмата на Банка ДСК АД, отразяваща правноорганизационната ѝ форма – еднолично акционерно дружество с фирма „Банка ДСК“ ЕАД.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 26 януари 1999 г., фирмено дело № 756 от 1999 г., вписана под № 875, т. 16, р. II, с. 22
Адрес на централата	София 1036, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/9391 220 Интернет страница: www.dskbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Шандор Чани – председател Золтан Шпедер – зам.-председател Ласло Волф – зам.-председател Гюла Пап
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател, главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Калин Николов Клисаров – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев – прокурист
Прокуристи	Доротей Николаева Николова Николай Борисов Борисов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	189 996	54 604	128 716	6 676
Нетни вземания от финансови институции	147 974	71 492	12 512	63 970
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	68 433	36 939	8 358	23 136
Инвестиционен портфейл	44 732	31 179	9 164	4 389
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	879 332	292 961	556 520	29 851
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	724 174	216 582	477 430	30 162
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	223 426	24 743	194 799	3 884
Други търговски кредити	500 748	191 839	282 631	26 278
Селскостопански кредити	12 496	9 577	2 919	0
Потребителски кредити	60 894	56 122	4 697	75
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	104 861	25 623	79 052	186
Други кредити	471	341	55	75
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	902 896	308 245	564 153	30 498
Минус специфични провизии	23 564	15 284	7 633	647
Активи за препродажба	1 063	1 063	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	46 416	24 516	18 199	3 701
Нематериални активи	1 892	1 892	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	19 227	19 227	0	0
Общо активи	1 399 065	533 873	733 469	131 723
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	538 597	124 178	386 372	28 047
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	485 215	73 510	383 997	27 708
Депозити на други финансови институции	53 382	50 668	2 375	339
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	626 980	260 717	270 346	95 917
Безсрочни депозити	235 469	125 006	97 686	12 777
Срочни депозити	338 549	128 088	130 902	79 559
Спестовни депозити	52 962	7 623	41 758	3 581
Общо депозити	1 165 577	384 895	656 718	123 964
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8 857	8 857	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	27 245	13 598	13 646	1
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	39 579	0	39 579	0
Други пасиви	81 160	46 889	25 476	8 795
Общо пасиви	1 322 418	454 239	735 419	132 760
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	76 647	76 647		
Акционерен капитал	50 804	50 804		
Резерви	15 007	15 007		
Печалба/загуба от текущата година	10 836	10 836		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 399 065	530 886	735 419	132 760
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	167 084	96 177	65 712	5 195



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	33 291	14 865	14 790	3 636
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 570	509	129	1 932
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	4	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 767	1 014	221	532
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	550	333	94	123
Приходи от лихви от кредити	28 400	13 005	14 346	1 049
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 896	5 295	6 922	2 679
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	6 363	1 704	3 863	796
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 084	3 174	2 027	1 883
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	110	110	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	823	305	518	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	514	0	514	0
Разходи за лихви по други пасиви	2	2	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	18 395	9 570	7 868	957
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	6 402			
Реинтегрирани провизии	5 134			
Нетни кредитни провизии	1 268			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-5 225			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-39			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	11 264			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	14 077			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	9 050			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	3 711			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 925			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	10 836			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ Протокол от заседание на УС на БНБ № 101-00013 от 2 март 1994 г., Заповед № 100-000484 от 3 октомври 1997 г. на управителя на БНБ, актуализирана лицензия със Заповед № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Фирмено дело № 24013 от 1993 г. на Софийския градски съд, парт. № 15059, т. 194, с. 174

Адрес на централата София 1000, район „Средец“, бул. „Витоша“ № 3
тел. 02/980 5654
Интернет страница: www.piraeusbank.bg

Органи на управление

Съвет на директорите Майкъл Ираклис Колакидес – председател

Атанасиос Аристидис Куцопулос – зам.-председател

Емил Ангелов Ангелов

Йоанис Георгиус Кириакопулос

Джордж Маркос Мантакас

Георгиос Сотириос Папайоану

Спиридон Атанасиос Папаспиру

Василики Апостолос Камбел

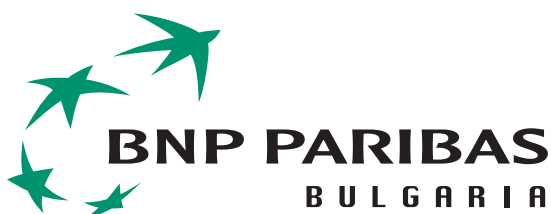
Илиас Димитриос Милис

Изпълнителни членове на съвета на директорите Атанасиос Аристидис Куцопулос – главен изпълнителен директор

Емил Ангелов Ангелов – зам. главен изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банка Пиреос АД, Атина, Гърция – 99.79%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	24 352	23 423	387	542
Нетни вземания от финансови институции	475 344	5 700	229 027	240 617
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 796	0	4 796	0
Оборотен портфейл	2 894	2 869	16	9
Инвестиционен портфейл	24 609	5 045	19 564	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	129 619	28 092	99 702	1 825
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	128 558	28 304	98 888	1 366
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	47 822	0	47 822	0
Други търговски кредити	80 736	28 304	51 066	1 366
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	224	180	37	7
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	386	386	0	0
Други кредити	2 115	0	1 620	495
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	131 283	28 870	100 545	1 868
Минус специфични провизии	1 664	778	843	43
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	361	341	14	6
Нематериални активи	41	41	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 741	13 741	0	0
Общо активи	675 757	79 252	353 506	242 999
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	129 665	12 103	56 803	60 759
Безсрочни депозити на банки	45 948	164	11 504	34 280
Срочни депозити на банки	75 183	5 000	44 748	25 435
Депозити на други финансови институции	8 534	6 939	551	1 044
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	488 967	96 710	307 740	84 517
Безсрочни депозити	347 500	89 022	247 646	10 832
Срочни депозити	141 467	7 688	60 094	73 685
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	618 632	108 813	364 543	145 276
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	7 352	6 806	519	27
Общо пасиви	625 984	115 619	365 062	145 303
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	49 773	49 773		
Акционерен капитал	36 000	36 000		
Резерви	11 717	11 717		
Печалба/загуба от текущата година	2 056	2 056		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	675 757	165 392	365 062	145 303
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	569 254	405 483	102 870	60 901

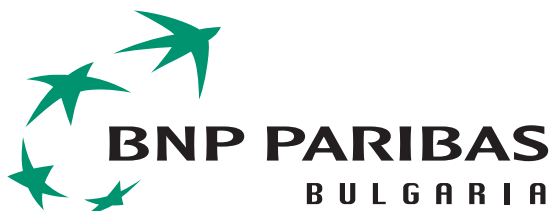
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 424	1 366	4 299	1 759
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 643	211	913	1 519
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9	1	8	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	325	112	162	51
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	224	80	141	3
Приходи от лихви от кредити	4 223	962	3 075	186
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 747	653	798	1 296
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	981	188	442	351
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 418	463	310	645
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	348	2	46	300
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 677	713	3 501	463
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 424			
Реинтегрирани провизии	1 484			
Нетни кредитни провизии	-60			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-44			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	6			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 102			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 492			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 309			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	84			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	337			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 056			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 349 от 14 ноември 1994 г. по решение на УС на БНБ, съпроводено с писмо № 440-01046 от 25 ноември 1994 г. и Заповед № 100-00496 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лицензията
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 22740 по описа за 1994 г., парт. № 21406, т. 259, с. 142
Адрес на централата	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2 тел. 02/921 86 40; 921 86 50 Интернет страница: www.bulgaria.bnpparibas.com
Органи на управление	
Надзорен съвет	Матьо Лаказ Жил Франк Арно Дени Жан-Себастиен Телие Милко Димитров Ковачев
Управителен съвет	Улрих Гюнтер Шуберт – председател и изпълнителен директор Давид Жоел Гойон – изпълнителен директор Ивайло Любомиров Любомиров – изпълнителен директор Благой Ванков Бочев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба (BNP PARIBAS) – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)				
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	250 209	137 068	105 189	7 952
Нетни вземания от финансови институции	562 508	7 973	394 769	159 766
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 000	1 000	0	0
Оборотен портфейл	125 427	79 476	41 744	4 207
Инвестиционен портфейл	821 224	334 429	208 968	277 827
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 778 389	906 896	843 125	28 368
Кредити на бюджета	2 876	2 876	0	0
Търговски кредити	1 334 646	522 346	786 413	25 887
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	181 742	57 197	124 089	456
Други търговски кредити	1 152 904	465 149	662 324	25 431
Селскостопански кредити	19 043	18 134	712	197
Потребителски кредити	104 676	98 499	4 006	2 171
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	333 923	269 866	63 923	134
Други кредити	42 800	40 534	813	1 453
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 837 964	952 255	855 867	29 842
Минус специфични провизии	59 575	45 359	12 742	1 474
Активи за препродажба	34	34	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	8 006	8 006	0	0
Други активи	10 448	10 343	4	101
Нематериални активи	5 983	5 983	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	102 758	102 758	0	0
Общо активи	3 665 986	1 593 966	1 593 799	478 221
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	122 309	79 484	30 661	12 164
Безсрочни депозити на банки	18 414	2 712	8 442	7 260
Срочни депозити на банки	4 866	2 000	284	2 582
Депозити на други финансови институции	99 029	74 772	21 935	2 322
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 655 503	920 431	1 152 502	582 570
Безсрочни депозити	1 291 110	612 947	505 950	172 213
Срочни депозити	1 357 699	306 279	643 460	407 960
Спестовни депозити	6 694	1 205	3 092	2 397
Общо депозити	2 777 812	999 915	1 183 163	594 734
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	46 350	46 350	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	78 317	0	78 317	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	202 511	115 060	31 342	56 109
Общо пасиви	3 104 990	1 161 325	1 292 822	650 843
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	560 996	560 996		
Акционерен капитал	166 370	166 370		
Резерви	375 959	375 959		
Печалба/загуба от текущата година	18 667	18 667		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 665 986	1 722 321	1 292 822	650 843
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	712 452	306 985	300 296	105 171

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	101 791	48 648	40 230	12 913
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	8 367	485	3 512	4 370
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 883	2 318	880	685
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	19 432	8 031	5 500	5 901
Приходи от лихви от кредити	70 108	37 813	30 338	1 957
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	19 829	5 480	8 910	5 439
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	861	389	336	136
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	15 802	4 782	7 453	3 567
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	309	309	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	834	0	834	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	2 023	0	287	1 736
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	81 962	43 168	31 320	7 474
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	14 356			
Реинтегрирани провизии	12 895			
Нетни кредитни провизии	1 461			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-7 599			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-1 466			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	4 082			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	34 561			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	96 005			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	14 074			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	8 103			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	3 510			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	18 667			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирана със Заповед на управителя на БНБ № 100-00485 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с определение № 17 от 21 февруари 1964 г. на Софийския районен съд по фирмено дело № 9 от 1964 г. и в търговския регистър под № 503, т. 5, с. 99 по фирмено дело № 2010 от 1990 г. на Софийския градски съд
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7 тел. 02/923 21 11 Интернет страница: www.bulbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Андреа Монета – председател Фаусто Алберто Галмарини – зам.-председател Димитър Георгиев Желев Иван Станчов Ян Белецки Алесандро Дечо Марко Янаконе
Управителен съвет	Левон Хампарцумян – председател и изпълнителен директор Петер Харолд – зам.-председател и изпълнителен директор Андреа Казини – главен бизнес директор и изпълнителен директор Калинка Траянова Кирова Станислав Горанов Георгиев Любомир Игнатов Пунчев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Уни Кредито Италиано АД – 85.19%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	20 064	8 829	10 642	593
Нетни вземания от финансови институции	74 818	5 525	53 042	16 251
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13 703	0	13 703	0
Оборотен портфейл	2 689	2 231	458	0
Инвестиционен портфейл	9 153	1 057	6 148	1 948
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	314 333	139	298 176	16 018
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	314 242	371	299 179	14 692
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	241 014	0	230 800	10 214
Други търговски кредити	73 228	371	68 379	4 478
Селскостопански кредити	5 259	0	4 516	743
Потребителски кредити	1 199	0	1 184	15
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 610	0	8 425	2 185
Други кредити	6 469	0	4 075	2 394
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	337 779	371	317 379	20 029
Минус специфични провизии	23 446	232	19 203	4 011
Активи за препродажба	1 436	1 436	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3 000	3 000	0	0
Други активи	921	746	150	25
Нематериални активи	171	171	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 591	4 591	0	0
Общо активи	444 879	27 725	382 319	34 835
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	24 253	14 774	1 027	8 452
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	24 253	14 774	1 027	8 452
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	94 683	9 088	71 931	13 664
Безсрочни депозити	29 016	7 412	18 976	2 628
Срочни депозити	65 667	1 676	52 955	11 036
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	118 936	23 862	72 958	22 116
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	33 294	0	23 567	9 727
Дългосрочни заемни средства	195 212	0	195 212	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	4 381	2 047	2 040	294
Общо пасиви	351 823	25 909	293 777	32 137
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	93 056	93 056		
Акционерен капитал	12 940	12 940		
Резерви	64 720	64 720		
Печалба/загуба от текущата година	15 396	15 396		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	444 879	118 965	293 777	32 137
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	58 418	975	56 371	1 072

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	29 284	215	25 527	3 542
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 207	14	412	781
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	119	0	19	100
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	15	0	15	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	277	24	211	42
Приходи от лихви от кредити	27 614	125	24 870	2 619
Приходи от дивиденди	52	52	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 641	117	5 765	1 759
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	549	74	179	296
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	808	43	520	245
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	6 284	0	5 066	1 218
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	21 643	98	19 762	1 783
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	6 781			
Реинтегрирани провизии	4 469			
Нетни кредитни провизии	2 312			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	129			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 080			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 973			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	17 568			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-353			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 819			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	15 396			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение на УС на БНБ от 11 юли 1996 г. Актуализирано в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-000476 от 30 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180
Адрес на централата	София 1504, ул. „Кракра“ № 16 тел. 02/965 83 58 e-mail: bacb@baefinvest.com
Органи на управление	Дружеството се представлява винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори: Франк Луис Бауър, Стоян Николов Динчийски и Димитър Стоянов Вучев
Надзорен съвет	Стивън Уилиам Файло – председател Маршал Лий Милър – зам.-председател Валентин Стефанов Брайков
Управителен съвет	Франк Луис Бауър – председател и изпълнителен директор Стоян Николов Динчийски – изпълнителен директор Димитър Стоянов Вучев – изпълнителен директор Денис Ърл Фийлър Майкъл Хансбъргър
Акционери (акционерно участие над 10%)	Българо-американски инвестиционен фонд – 69.38%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	639 053	152 254	478 887	7 912
Нетни вземания от финансови институции	194 363	10 038	150 865	33 460
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16 923	12 355	3 991	577
Оборотен портфейл	120 500	55 125	43 455	21 920
Инвестиционен портфейл	28 740	9 164	14 174	5 402
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 149 148	616 603	505 494	27 051
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	658 434	259 374	373 005	26 055
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	132 947	26 338	102 499	4 110
Други търговски кредити	525 487	233 036	270 506	21 945
Селскостопански кредити	3 080	2 884	196	0
Потребителски кредити	293 014	291 833	1 076	105
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	205 740	100 362	104 631	747
Други кредити	41 709	7 194	34 321	194
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 201 977	661 647	513 229	27 101
Минус специфични провизии	52 829	45 044	7 735	50
Активи за препродажба	510	510	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	18 027	7 435	5 750	4 842
Нематериални активи	10 407	10 407	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	50 903	50 903	0	0
Общо активи	2 228 574	924 794	1 202 616	101 164
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	76 578	59 637	15 294	1 647
Безсрочни депозити на банки	3 111	2 468	526	117
Срочни депозити на банки	28 162	24 446	3 716	0
Депозити на други финансови институции	45 305	32 723	11 052	1 530
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 751 052	612 155	955 831	183 066
Безсрочни депозити	415 593	267 176	119 516	28 901
Срочни депозити	1 164 794	269 073	785 367	110 354
Спестовни депозити	170 665	75 906	50 948	43 811
Общо депозити	1 827 630	671 792	971 125	184 713
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11 701	11 701	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	74 441	61 250	13 191	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	31 724	22 893	6 287	2 544
Общо пасиви	1 945 496	767 636	990 603	187 257
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	283 078	283 078		
Акционерен капитал	207 716	207 716		
Резерви	59 212	59 212		
Печалба/загуба от текущата година	16 150	16 150		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 228 574	1 050 714	990 603	187 257
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	473 220	234 972	215 369	22 879



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	67 696	40 461	23 403	3 832
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 817	137	2 640	2 040
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	400	285	73	42
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 073	649	1 000	424
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 183	201	898	84
Приходи от лихви от кредити	59 223	39 189	18 792	1 242
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	22 802	8 402	12 778	1 622
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 809	581	1 181	47
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	15 677	6 439	7 824	1 414
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	76	76	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 928	1 303	2 625	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	1 312	3	1 148	161
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	44 894	32 059	10 625	2 210
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	25 848			
Реинтегрирани провизии	16 855			
Нетни кредитни провизии	8 993			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 656			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	2 611			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	26 216			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	43 877			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	18 195			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	993			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-165			
ДАНЪЦИ	2 873			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	16 150			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 21 от 14 март 1991 г. и № 104 от 31 март 1992 г. на УС на БНБ. Актуализирана със Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с решение на Софийския градски съд по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91
Адрес на централата	София 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14 тел. 02/8166 000 Интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление	
Съвет на директорите	Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор Теодор Каракасис – изпълнителен директор Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор Евангелос Йоанис Кавалос Хараламбос Маргаритис Киркос Христос Продромос Комиопулос Пиерджорджи Прадели Георгиос Спиридон Кацарос
Прокурист	Петя Николова Димитрова
Акционери (акционерно участие над 10%)	EFG Eurobank Ergasias S.A. – 75.33% СЕН Balkan Holdings Limited – 24.33%



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	134 254	122 176	8 526	3 552
Нетни вземания от финансови институции	238 442	35 354	79 393	123 695
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	110 771	102 362	5 617	2 792
Инвестиционен портфейл	118 854	19 062	60 048	39 744
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	467 705	283 959	136 750	46 996
Кредити на бюджета	6 326	6 326	0	0
Търговски кредити	308 521	154 534	112 911	41 076
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	138 327	57 784	60 497	20 046
Други търговски кредити	170 194	96 750	52 414	21 030
Селскостопански кредити	1 662	1 662	0	0
Потребителски кредити	47 380	45 949	1 362	69
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	82 424	65 358	15 573	1 493
Други кредити	27 013	13 794	8 100	5 119
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	473 326	287 623	137 946	47 757
Минус специфични провизии	5 621	3 664	1 196	761
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	10 479	8 968	107	1 404
Нематериални активи	1 237	1 237	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	19 557	19 557	0	0
Общо активи	1 101 299	592 675	290 441	218 183
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	114 895	87 125	23 408	4 362
Безсрочни депозити на банки	2 750	2 317	98	335
Срочни депозити на банки	54 562	35 003	19 559	0
Депозити на други финансови институции	57 583	49 805	3 751	4 027
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	875 736	400 572	272 358	202 806
Безсрочни депозити	346 115	283 307	49 044	13 764
Срочни депозити	502 389	105 065	212 907	184 417
Спестовни депозити	27 232	12 200	10 407	4 625
Общо депозити	990 631	487 697	295 766	207 168
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 006	2 006	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	36 567	36 567	0	0
Други пасиви	13 406	5 280	2 841	5 285
Общо пасиви	1 042 610	531 550	298 607	212 453
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	58 689	58 689		
Акционерен капитал	50 000	50 000		
Резерви	7 875	7 875		
Печалба/загуба от текущата година	814	814		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 101 299	590 239	298 607	212 453
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	127 050	85 329	21 857	19 864



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

93

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	29 619	12 873	9 702	7 044
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 396	110	1 880	2 406
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	86	86	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 659	1 908	335	416
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	3 252	397	1 606	1 249
Приходи от лихви от кредити	19 182	10 328	5 881	2 973
Приходи от дивиденди	44	44	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 483	4 904	4 936	4 643
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 115	882	55	178
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	13 077	3 731	4 881	4 465
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	9	9	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	271	271	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	10	10	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 136	7 969	4 766	2 401
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 583			
Реинтегрирани провизии	2 135			
Нетни кредитни провизии	448			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-3 556			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-121			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-56			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	10 792			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	20 736			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 011			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-111			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	58			
ДАНЪЦИ	144			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	814			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	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
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 10 март 1998 г., фирмено дело № 3006 от 1998 г., парт. № 45652, т. 500, рег. I, с. 128
Адрес на централата	София 1000, бул. „Дондуков“ № 4-6 тел. 02/980 25 38 Интернет страница: www.roseximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	ДЗИ АД, представлявано от Весела Огнянова Кюлева – председател Асен Райков Ошанов – зам.-председател ДЗИ Общо застраховане АД, представлявано от Милена Каменова Плочева „Контракт холдинг къмпани“ ООД, представлявано от Юрий Александров Кюлев Максим Мончо Бехар
Управителен съвет	Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор Красимир Тотев Ангарски – главен изпълнителен директор Татяна Тодорова Янкова – изпълнителен директор Илиян Стоянов Митев – изпълнителен директор Пламен Борисов Ицов Станимир Методиев Христов
Прокурист	Десислава Христова Тотева*
Акционери (акционерно участие над 10%)**	ДЗИ АД – 50.09%, а заедно със свързаните лица – 69.78% Bank Austria Creditanstalt AG – 20.21%

* С писмо № 1729-0585 от 14 юли 2006 г. ръководството на ДЗИ Банк АД е уведимило БНБ, че с Решение № 68 на Софийския градски съд от 5 юли 2006 г. е вписано заличаване на Пламен Йорданов Милков като прокурист на банката и с Решение № 69 на Софийския градски съд от 7 юли 2006 г. като прокурист на ДЗИ Банк АД е вписана г-жа Десислава Христова Тотева.

** Източник: информация от Централния депозитар за актуалното състояние на акционерите на ДЗИ Банк АД към 30 юни 2006 г., представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	191 384	112 549	73 062	5 773
Нетни вземания от финансови институции	531 774	296 713	189 672	45 389
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 200	5 651	549	0
Оборотен портфейл	364 308	98 340	144 734	121 234
Инвестиционен портфейл	13 517	13 517	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 517 782	621 679	855 895	40 208
Кредити на бюджета	9 313	9 313	0	0
Търговски кредити	1 091 045	348 754	720 052	22 239
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	450 115	116 000	332 877	1 238
Други търговски кредити	640 930	232 754	387 175	21 001
Селскостопански кредити	12 155	8 791	3 364	0
Потребителски кредити	383 079	272 535	97 678	12 866
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	81 362	21 791	53 991	5 580
Други кредити	2 675	2 312	3	360
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 579 629	663 496	875 088	41 045
Минус специфични провизии	61 847	41 817	19 193	837
Активи за препродажба	2 519	2 519	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	655	655	0	0
Други активи	11 477	11 307	167	3
Нематериални активи	4 592	4 592	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	51 998	51 998	0	0
Общо активи	2 696 206	1 219 520	1 264 079	212 607
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	906 344	394 831	387 027	124 486
Безсрочни депозити на банки	10 827	10 351	422	54
Срочни депозити на банки	872 239	366 286	381 562	124 391
Депозити на други финансови институции	23 278	18 194	5 043	41
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 194 981	633 600	368 805	192 576
Безсрочни депозити	599 588	448 111	125 153	26 324
Срочни депозити	326 172	74 620	136 459	115 093
Спестовни депозити	269 221	110 869	107 193	51 159
Общо депозити	2 101 325	1 028 431	755 832	317 062
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	115 313	0	77 042	38 271
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	108 810	512	108 298	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	77 371	0	77 371	0
Други пасиви	71 184	37 404	24 028	9 752
Общо пасиви	2 474 003	1 066 347	1 042 571	365 085
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	222 203	222 203		
Акционерен капитал	36 842	36 842		
Резерви	157 994	157 994		
Печалба/загуба от текущата година	27 367	27 367		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 696 206	1 288 550	1 042 571	365 085
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	592 985	306 407	260 985	25 593

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	74 525	35 652	31 824	7 049
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 972	2 219	999	1 754
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	113	50	63	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	10 689	2 727	4 037	3 925
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	190	190	0	0
Приходи от лихви от кредити	58 534	30 439	26 725	1 370
Приходи от дивиденди	27	27	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	21 009	6 939	9 365	4 705
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	9 954	3 842	3 160	2 952
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 852	3 087	1 879	886
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 011	5	1 139	867
Разходи за лихви по заемни средства	1 850	4	1 846	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 319	0	1 319	0
Разходи за лихви по други пасиви	23	1	22	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	53 516	28 713	22 459	2 344
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	15 466			
Реинтегрирани провизии	7 370			
Нетни кредитни провизии	8 096			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-3 021			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	25 506			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	34 674			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	33 231			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 041			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	4 823			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	27 367			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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

* На 4 септември 2006 г. подуправителят на БНБ г-жа Емилия Миланова издава Сертификат за наличие на квалификация и професионален опит на г-жа Мария Димова Илиева в качеството ѝ на член на УС и изпълнителен директор на търговска банка МКБ Юнионбанк АД, София.



Emporiki Bank
Bulgaria EAD

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	7 440	5 142	2 066	232
Нетни вземания от финансови институции	7 009	2 041	3 199	1 769
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	147	103	44	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	90 456	3 319	87 137	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	93 888	1 900	91 988	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	31 397	0	31 397	0
Други търговски кредити	62 491	1 900	60 591	0
Селскостопански кредити	106	106	0	0
Потребителски кредити	1 490	1 490	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 560	0	3 560	0
Други кредити	40	0	40	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	99 084	3 496	95 588	0
Минус специфични провизии	8 628	177	8 451	0
Активи за препродажба	442	442	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	872	843	25	4
Нематериални активи	284	284	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 505	5 505	0	0
Общо активи	112 155	17 679	92 471	2 005
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	25 273	2 734	22 539	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	24 527	2 000	22 527	0
Депозити на други финансови институции	746	734	12	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	60 680	18 366	40 328	1 986
Безсрочни депозити	30 114	13 302	16 048	764
Срочни депозити	30 566	5 064	24 280	1 222
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	85 953	21 100	62 867	1 986
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	4 672	682	3 958	32
Общо пасиви	90 625	21 782	66 825	2 018
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	21 530	21 530		
Акционерен капитал	17 852	17 852		
Резерви	6 405	6 405		
Печалба/загуба от текущата година	-2 727	-2 727		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	112 155	43 312	66 825	2 018
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	19 462	1 462	17 049	951



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 078	196	2 787	95
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	241	92	54	95
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	2 832	104	2 728	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	741	141	559	41
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	331	50	281	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	410	91	278	41
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 337	55	2 228	54
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 785			
Реинтегрирани провизии	537			
Нетни кредитни провизии	3 248			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-13			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	807			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 508			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-2 625			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	6			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	108			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-2 727			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



**Emporiki Bank
Bulgaria EAD**

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед на БНБ № 100-01112 от 8 септември 1997 г.; Заповед № 100-00501 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, с която се актуализира лицензията за извършване на банкова дейност; Заповед № РД 22-0447 от 7 септември 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед; Заповед № РД 22-186 от 6 февруари 2004 г. на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“, с която се разрешава на „Търговска банка на Гърция (България)“ АД, София, да измени наименованието си, обозначено в лицензията, на „Емпорики Банк – България“ ЕАД
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 21376 по описа за 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168
Адрес на централата	София 1606, ул. „Лайош Кошут“ № 4 тел. 02/917 17 17 Интернет страница: www.emporiki.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Георгиос Атанасиос Провопулос – председател Леонидас Аристотелис Зониос – зам.-председател Екатерини Константинос Беритци Спиридон Лудовикос-Ло Лорентзидис Константинос Сотириос Пасхалис
Управителен съвет	Елефтериос Патроклос Бахаропулос – председател и главен изпълнителен директор Георгиос Василиос Дзамос – изпълнителен директор Теодор Николов Палев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Търговска банка на Гърция, Атина – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	37 131	30 315	4 335	2 481
Нетни вземания от финансови институции	52 596	13 260	23 271	16 065
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 800	2 800	0	0
Оборотен портфейл	31 363	24 170	5 140	2 053
Инвестиционен портфейл	57 993	45 793	9 546	2 654
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	137 178	88 103	39 712	9 363
Кредити на бюджета	1 440	0	1 440	0
Търговски кредити	114 262	71 503	34 066	8 693
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	27 643	14 529	10 820	2 294
Други търговски кредити	86 619	56 974	23 246	6 399
Селскостопански кредити	8 066	8 066	0	0
Потребителски кредити	9 560	7 889	1 001	670
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 373	4 120	3 253	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	140 701	91 578	39 760	9 363
Минус специфични провизии	3 523	3 475	48	0
Активи за препродажба	17	17	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	3 103	2 088	868	147
Нематериални активи	638	638	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 965	3 965	0	0
Общо активи	326 784	211 149	82 872	32 763
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	24 219	21 803	2 161	255
Безсрочни депозити на банки	1 247	21	978	248
Срочни депозити на банки	10 001	10 001	0	0
Депозити на други финансови институции	12 971	11 781	1 183	7
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	252 858	136 342	86 566	29 950
Безсрочни депозити	71 123	60 313	9 383	1 427
Срочни депозити	166 670	72 397	67 832	26 441
Спестовни депозити	15 065	3 632	9 351	2 082
Общо депозити	277 077	158 145	88 727	30 205
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	13	0	0	13
Дългосрочни заемни средства	22 582	8 789	13 793	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 006	2 681	2 212	113
Общо пасиви	304 678	169 615	104 732	30 331
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	22 106	22 106		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	1 677	1 677		
Печалба/загуба от текущата година	429	429		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	326 784	191 721	104 732	30 331
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	29 568	16 074	10 951	2 543

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 354	5 631	2 661	1 062
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	814	289	204	321
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	60	60	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	486	354	88	44
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 388	969	324	95
Приходи от лихви от кредити	6 591	3 944	2 045	602
Приходи от дивиденди	15	15	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 740	2 423	2 678	639
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	419	396	21	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 766	1 939	2 190	637
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	555	88	467	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 614	3 208	-17	423
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	307			
Реинтегрирани провизии	96			
Нетни кредитни провизии	211			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-105			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	280			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-113			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 660			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 893			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	232			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	205			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	40			
ДАНЪЦИ	48			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	429			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 364 на УС на БНБ от 1 декември 1994 г., актуализирано съгласно Закона за банките със Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 16 декември 1994 г.
Адрес на централата	София 1404, бул. „България“ № 83 А тел. 02/81 86 112; 81 86 130 Интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател „Винком“ АД, представлявано от Петя Иванова Баракова-Славова „Феста холдинг“ АД, представлявано от Димитър Маринов Димитров
Управителен съвет	Владимир Иванов Владимиров – председател и изпълнителен директор Стефан Стоев Стоев – изпълнителен директор Иван Кунчов Мавров – изпълнителен директор Пламен Йорданов Милков – изпълнителен директор Пенчо Стоянов Черкезов – прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	 „Феста холдинг“ АД – 78.73% „Винком“ АД – 15.49%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

			(хил. лв.)			
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	24 941	0	24 941	17 180	7 241	520
Нетни вземания от финансови институции	112 079	93 950	18 129	14 596	2 936	597
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	37 034	0	37 034	23 679	9 123	4 232
Инвестиционен портфейл	46	0	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	175 526	0	175 526	147 724	19 356	8 446
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	166 049	0	166 049	138 260	19 355	8 434
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 316	0	2 316	2 316	0	0
Други търговски кредити	163 733	0	163 733	135 944	19 355	8 434
Селскостопански кредити	43	0	43	31	0	12
Потребителски кредити	1 744	0	1 744	1 744	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 542	0	7 542	7 542	0	0
Други кредити	175	0	175	174	1	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	175 553	0	175 553	147 751	19 356	8 446
Минус специфични провизии	27	0	27	27	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	2 726	0	2 726	1 414	720	592
Нематериални активи	147	0	147	147	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	851	0	851	851	0	0
Общо активи	353 350	93 950	259 400	205 637	39 376	14 387
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	57 702	553	57 149	31 283	20 269	5 597
Безсрочни депозити на банки	38 066	553	37 513	27 837	4 310	5 366
Срочни депозити на банки	9 793	0	9 793	0	9 793	0
Депозити на други финансови институции	9 843	0	9 843	3 446	6 166	231
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	257 462	0	257 462	119 241	105 422	32 799
Безсрочни депозити	209 059	0	209 059	94 363	96 980	17 716
Срочни депозити	48 403	0	48 403	24 878	8 442	15 083
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	315 164	553	314 611	150 524	125 691	38 396
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	113	0	113	0	106	7
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	8 843	4 194	4 649	685	661	3 303
Общо пасиви	324 120	4 747	319 373	151 209	126 458	41 706
Общо резерви и финансов резултат	29 230	26 721	2 509	2 509		
Резерви	26 721	26 721	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	2 509	0	2 509	2 509		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	353 350	31 468	321 882	153 718	126 458	41 706
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	353 461	0	353 461	102 251	182 861	68 349

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 034	4 126	5 908	4 706	581	621
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 615	4 126	489	245	234	10
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	0	8	8	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	795	0	795	795	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	4 616	0	4 616	3 658	347	611
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 758	1 325	2 433	626	1084	723
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 143	1 325	818	388	222	208
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 348	0	1 348	238	602	508
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	267	0	267	0	260	7
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 276	2 801	3 475	4 080	-503	-102
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	16	0	16			
Реинтегрирани провизии	35	0	35			
Нетни кредитни провизии	-19	0	-19			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	810	0	810			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 220	-386	3 606			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 930	47	7 883			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 395	2 368	27			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	557	346	211			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	443	0	443			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 509	2 714	-205			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	26 920	7 847	18 479	594
Нетни вземания от финансови институции	18 534	123	2 522	15 889
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	148	148	0	0
Инвестиционен портфейл	33 028	26 280	5 024	1 724
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	210 240	118 384	81 806	10 050
Кредити на бюджета	2 024	1 989	35	0
Търговски кредити	132 122	78 160	43 739	10 223
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	33 914	16 212	16 706	996
Други търговски кредити	98 208	61 948	27 033	9 227
Селскостопански кредити	8 915	8 915	0	0
Потребителски кредити	6 741	6 074	614	53
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 057	761	3 296	0
Други кредити	60 955	26 391	34 237	327
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	214 814	122 290	81 921	10 603
Минус специфични провизии	4 574	3 906	115	553
Активи за препродажба	5 469	5 469	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	6 272	5 585	602	85
Нематериални активи	135	135	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	15 114	15 114	0	0
Общо активи	315 860	179 085	108 433	28 342
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	18 334	3 506	14 813	15
Безсрочни депозити на банки	19	19	0	0
Срочни депозити на банки	17 434	2 857	14 577	0
Депозити на други финансови институции	881	630	236	15
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	199 161	97 450	73 667	28 044
Безсрочни депозити	96 276	74 622	15 521	6 133
Срочни депозити	91 275	18 961	52 471	19 843
Спестовни депозити	11 610	3 867	5 675	2 068
Общо депозити	217 495	100 956	88 480	28 059
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17 520	17 520	0	0
Краткосрочни заемни средства	26 965	0	26 965	0
Дългосрочни заемни средства	7 916	7 916	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	9 625	3 853	5 206	566
Общо пасиви	279 521	130 245	120 651	28 625
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	36 339	36 339		
Акционерен капитал	20 050	20 050		
Резерви	13 361	13 361		
Печалба/загуба от текущата година	2 928	2 928		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	315 860	166 584	120 651	28 625
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	104 877	74 855	26 112	3 910

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 913	6 526	3 486	901
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	357	0	55	302
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	667	501	129	37
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	9 889	6 025	3 302	562
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 696	1 187	2 142	367
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	233	45	188	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 387	928	1 092	367
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	134	134	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	866	68	798	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	76	12	64	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 217	5 339	1 344	534
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 849			
Реинтегрирани провизии	428			
Нетни кредитни провизии	1 421			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-352			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 442			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	6 289			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 598			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-149			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	521			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 928			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протокол № 42 на УС на БНБ от 25 октомври 1989 г. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките, Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г., фирмено дело № 2367, парт. № 53, т. 1, с. 140
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81-83 тел. 02/812 01 11; 920 43 03 Интернет страница: www.iabank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Георги Стойнев Харизанов Георги Бориславов Георгиев Иван Минков Драгневски Младен Иванов Мутафчийски
Управителен съвет	Анна Димитрова Събева Росица Асенова Тошева Юри Жак Аройо Костадин Василев Каранлъков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	84 613	69 599	11 006	4 008
Нетни вземания от финансови институции	265 219	77	210 630	54 512
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 532	0	6 532	0
Оборотен портфейл	18 228	16 130	2 098	0
Инвестиционен портфейл	29 094	5 371	12 225	11 498
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	305 254	192 726	95 000	17 528
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	300 514	190 611	92 445	17 458
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	16 169	9 267	6 859	43
Други търговски кредити	284 345	181 344	85 586	17 415
Селскостопански кредити	596	596	0	0
Потребителски кредити	2 959	1 603	1 317	39
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 021	90	900	31
Други кредити	2 132	1 501	631	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	307 222	194 401	95 293	17 528
Минус специфични провизии	1 968	1 675	293	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	5	5	0	0
Други активи	2 577	2 566	9	2
Нематериални активи	363	363	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	17 073	17 073	0	0
Общо активи	728 958	303 910	337 500	87 548
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	39 594	14 304	24 973	317
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	39 594	14 304	24 973	317
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	635 508	297 520	251 498	86 490
Безсрочни депозити	259 479	158 503	79 529	21 447
Срочни депозити	199 505	49 441	110 572	39 492
Спестовни депозити	176 524	89 576	61 397	25 551
Общо депозити	675 102	311 824	276 471	86 807
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	135	135	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	214	212	2	0
Общо пасиви	675 451	312 171	276 473	86 807
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	53 507	53 507		
Акционерен капитал	38 867	38 867		
Резерви	12 892	12 892		
Печалба/загуба от текущата година	1 748	1 748		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	728 958	365 678	276 473	86 807
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	127 033	58 894	55 976	12 163



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	18 939	9 355	7 220	2 364
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 080	46	1 818	1 216
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48	3	43	2
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	760	402	300	58
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	345	92	159	94
Приходи от лихви от кредити	14 706	8 812	4 900	994
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	11 387	4 828	4 932	1 627
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	799	316	481	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	10 570	4 494	4 451	1 625
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	18	18	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 552	4 527	2 288	737
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 950			
Реинтегрирани провизии	2 018			
Нетни кредитни провизии	-68			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	371			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-45			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 616			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 814			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	748			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 309			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	309			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 748			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 24 от 21 януари 1994 г. На основание разпоредбите на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките лицензията е актуализирана със Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 6 май 1994 г. по фирмено дело № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, рег. П, с. 29. Промяна с Решение № 8 на Софийския градски съд от 19 юни 2000 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10 тел. 02/980 93 62 Интернет страница: www.corpbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветан Радоев Василев – председател Златозар Кръстев Сурлеков Янчо Панайотов Ангелов
Управителен съвет	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Любомир Иванов Весов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Бромек“ ЕООД – 89.21% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 94.35%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	33 936	19 974	11 974	1 988
Нетни вземания от финансови институции	197 418	21 767	122 709	52 942
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	42 585	8 160	21 269	13 156
Инвестиционен портфейл	15 332	12 837	1 942	553
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	293 031	54 256	225 077	13 698
Кредити на бюджета	518	518	0	0
Търговски кредити	257 586	44 296	199 640	13 650
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	125 521	3 385	113 639	8 497
Други търговски кредити	132 065	40 911	86 001	5 153
Селскостопански кредити	7 809	6 233	1 576	0
Потребителски кредити	13 408	4 056	9 334	18
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	17 081	187	16 531	363
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	296 402	55 290	227 081	14 031
Минус специфични провизии	3 371	1 034	2 004	333
Активи за препродажба	413	413	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	2000	2000	0	0
Други активи	2 646	2 505	135	6
Нематериални активи	1 247	1 247	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 123	5 123	0	0
Общо активи	593 731	128 282	383 106	82 343
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	32 913	10 437	22 170	306
Безсрочни депозити на банки	93	16	0	77
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	32 820	10 421	22 170	229
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	432 625	125 076	231 619	75 930
Безсрочни депозити	122 039	69 667	26 479	25 893
Срочни депозити	299 629	54 715	197 592	47 322
Спестовни депозити	10 957	694	7 548	2 715
Общо депозити	465 538	135 513	253 789	76 236
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	58 734	6 182	46 763	5 789
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 342	3 657	1 198	487
Общо пасиви	529 614	145 352	301 750	82 512
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	64 117	64 117		
Акционерен капитал	15 412	15 412		
Резерви	45 779	45 779		
Печалба/загуба от текущата година	2 926	2 926		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	593 731	209 469	301 750	82 512
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	39 451	26 226	9 853	3 372

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	19 324	3 847	13 069	2 408
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 825	74	796	955
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 144	200	616	328
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	423	360	49	14
Приходи от лихви от кредити	15 932	3 213	11 608	1 111
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 852	1 849	5 573	1 430
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	824	395	428	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 845	1 402	3 299	1 144
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 183	52	1 846	285
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 472	1 998	7 496	978
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 551			
Реинтегрирани провизии	1 692			
Нетни кредитни провизии	-141			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 128			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-82			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 131			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	9 849			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 685			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	744			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	503			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 926			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 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, район „Красно село“, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 30-32 тел. 02/9153 333; 9153 318 Интернет страница: www.unionbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Тамаш Ердей – председател Имре Ендре Балок – зам.-председател Герхард Грибковски Емануил Янков Манолов „Юнионгруп“ ООД, представлявано от Емил Иванов Иванов
Управителен съвет	Иван Тотев Радев – председател и главен изпълнителен директор Анна Иванова Аспарухова – зам.-председател и изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Петер Арпад Черфалви – изпълнителен директор Ивайло Цветанов Дончев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„МКВ Банк“ АД, Унгария – 60% „Юнион груп“ ООД – 19.86% „Борас“ ООД – 14.14%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 364	4 337	17	10
Нетни вземания от финансови институции	9 585	5 002	4 553	30
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	9 937	961	8 976	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	69 127	34 634	34 493	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	69 503	31 986	37 517	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	54 210	19 323	34 887	0
Други търговски кредити	15 293	12 663	2 630	0
Селскостопански кредити	6 768	6 768	0	0
Потребителски кредити	192	192	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	177	177	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	76 640	39 123	37 517	0
Минус специфични провизии	7 513	4 489	3 024	0
Активи за препродажба	1 128	1 128	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	124	123	1	0
Нематериални активи	89	89	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 249	2 249	0	0
Общо активи	96 603	48 523	48 040	40
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	525	492	5	28
Безсрочни депозити на банки	424	424	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	101	68	5	28
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	5 374	4 410	945	19
Безсрочни депозити	5 138	4 217	914	7
Срочни депозити	111	68	31	12
Спестовни депозити	125	125	0	0
Общо депозити	5 899	4 902	950	47
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	51 994	2 013	49 981	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	460	459	1	0
Общо пасиви	58 353	7 374	50 932	47
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	38 250	38 250		
Акционерен капитал	29 574	29 574		
Резерви	6 880	6 880		
Печалба/загуба от текущата година	1 796	1 796		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	96 603	45 624	50 932	47
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	13 615	7 483	6 132	0



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 580	2 276	2 304	0
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	77	24	53	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	178	90	88	0
Приходи от лихви от кредити	4 275	2 162	2 113	0
Приходи от дивиденди	50	0	50	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	738	29	709	0
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1	1	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5	5	0	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	732	23	709	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 842	2 247	1 595	0
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 009			
Реинтегрирани провизии	2 123			
Нетни кредитни провизии	886			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	361			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	530			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 733			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 114			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	317			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 796			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ – КЛОН СОФИЯ

119

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	0	0	0	0	0	0
Нетни вземания от финансови институции	1 293	1 293	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	514	415	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	1 807	1 708	99	99	0	0
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	0	0	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	0	0	0	0	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	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	8	0	8	8	0	0
Общо пасиви	8	0	8	8	0	0
Общо резерви и финансов резултат	1 799	1 910	-111	-111		
Резерви	1 910	1 910	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	-111	0	-111	-111		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	1 807	1 910	-103	-103	0	0
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	0	0	0	0	0	0
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
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	0	0	0	0	0	0
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
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	0	0	0	0	0	0
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	0	0	0			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	0	0	0			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	111	0	111			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-111	0	-111			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	0	0	0			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	0	0	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-111	0	-111			



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ – КЛОН СОФИЯ

121

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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

НЛБ Банка Запад-Изток

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	9 494	6 818	2 546	130
Нетни вземания от финансови институции	29 354	1 063	28 156	135
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	300	300	0	0
Инвестиционен портфейл	3 860	1 854	2 006	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	83 128	26 415	52 592	4 121
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	64 951	7 229	53 167	4 555
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	33 024	2 689	29 393	942
Други търговски кредити	31 927	4 540	23 774	3 613
Селскостопански кредити	20 732	20 732	0	0
Потребителски кредити	372	121	251	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	255	50	205	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	86 310	28 132	53 623	4 555
Минус специфични провизии	3 182	1 717	1 031	434
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	759	759	0	0
Други активи	831	217	596	18
Нематериални активи	647	647	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	378	378	0	0
Общо активи	128 751	38 451	85 896	4 404
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	29 995	453	25 575	3 967
Безсрочни депозити на банки	22	2	17	3
Срочни депозити на банки	29 194	0	25 230	3 964
Депозити на други финансови институции	779	451	328	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	42 730	19 503	22 376	851
Безсрочни депозити	25 690	5 250	19 746	694
Срочни депозити	17 040	14 253	2 630	157
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	72 725	19 956	47 951	4 818
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	29 749	17 032	12 717	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	6 014	0	6 014	0
Други пасиви	2 196	618	1 564	14
Общо пасиви	110 684	37 606	68 246	4 832
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	18 067	18 067		
Акционерен капитал	15 800	15 800		
Резерви	404	404		
Печалба/загуба от текущата година	1 863	1 863		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	128 751	55 673	68 246	4 832
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	24 328	7 002	13 843	3 483

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 914	1 602	3 103	209
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	399	19	353	27
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	132	59	73	0
Приходи от лихви от кредити	4 383	1 524	2 677	182
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 249	460	686	103
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	480	2	384	94
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	410	286	115	9
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	359	172	187	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 665	1 142	2 417	106
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	455			
Реинтегрирани провизии	0			
Нетни кредитни провизии	455			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	406			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 791			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 825			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	105			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	67			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 863			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

НЛБ Банка Запад-Изток

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

A Member of NBG Group

125

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	582 931	94 530	472 303	16 098
Нетни вземания от финансови институции	327 011	110 547	33 800	182 664
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11 257	5 548	4 586	1 123
Оборотен портфейл	158 542	60 370	39 956	58 216
Инвестиционен портфейл	1 209	1 080	129	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 249 612	1 314 875	912 605	22 132
Кредити на бюджета	1 936	1 936	0	0
Търговски кредити	1 097 120	243 577	832 180	21 363
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	161 045	22 453	135 923	2 669
Други търговски кредити	936 075	221 124	696 257	18 694
Селскостопански кредити	122 290	78 125	43 011	1 154
Потребителски кредити	651 674	649 734	1 908	32
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	447 592	405 259	42 170	163
Други кредити	3 460	3 187	222	51
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 324 072	1 381 818	919 491	22 763
Минус специфични провизии	74 460	66 943	6 886	631
Активи за препродажба	1 199	1 199	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3 720	3 720	0	0
Други активи	11 386	11 368	2	16
Нематериални активи	17 116	17 116	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	60 869	60 869	0	0
Общо активи	3 424 852	1 681 222	1 463 381	280 249
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	287 779	222 486	42 624	22 669
Безсрочни депозити на банки	24 478	5 033	8 033	11 412
Срочни депозити на банки	138 488	114 212	14 890	9 386
Депозити на други финансови институции	124 813	103 241	19 701	1 871
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 276 967	1 180 054	763 378	333 535
Безсрочни депозити	871 531	616 221	210 271	45 039
Срочни депозити	926 020	421 211	329 977	174 832
Спестовни депозити	479 416	142 622	223 130	113 664
Общо депозити	2 564 746	1 402 540	806 002	356 204
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	377 442	139 881	237 561	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	11 927	11 927	0	0
Общо пасиви	2 954 115	1 554 348	1 043 563	356 204
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	470 737	470 737		
Акционерен капитал	75 964	75 964		
Резерви	343 778	343 778		
Печалба/загуба от текущата година	50 995	50 995		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 424 852	2 025 085	1 043 563	356 204
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	314 547	74 879	119 147	120 521

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	124 066	82 678	33 826	7 562
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 116	234	443	4 439
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	200	48	125	27
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	4 444	1 614	1 311	1 519
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	114 306	80 782	31 947	1 577
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	26 750	16 124	7 986	2 640
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 946	1 441	308	197
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	18 045	11 309	4 293	2 443
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32	14	18	0
Разходи за лихви по заемни средства	6 727	3 360	3 367	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	97 316	66 554	25 840	4 922
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	41 652			
Реинтегрирани провизии	21 540			
Нетни кредитни провизии	20 112			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-4 355			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	33 680			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	56 873			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	49 656			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	5 612			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 784			
ДАНЪЦИ	9 057			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	50 995			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирано със Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана по фирмено дело № 31848 на Софийския градски съд от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105
Адрес на централата	София 1000, ул. „Св. София“ № 5 тел. 02/9854 2800, 2117, 2136, 2232 Интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление	
Съвет на директорите	Стилиян Петков Вълчев – главен изпълнителен директор Христос Александрос Кацанис – изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Йоанис Пехливанидис Ефстратиос Георгиос Арапоглу Агис Йоанис Леопулос Алекса̀ндро Георгиос Турколиас Антимос Томополус Константинос Адамантиос Отонеос
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.9%



ОБЩИНСКА БАНКА АД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	61 586	56 579	2 847	2 160
Нетни вземания от финансови институции	138 793	37 282	85 315	16 196
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	59 057	59 057	0	0
Оборотен портфейл	80 456	72 183	6 135	2 138
Инвестиционен портфейл	48 507	32 875	15 613	19
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	165 722	118 280	40 530	6 912
Кредити на бюджета	5 331	5 331	0	0
Търговски кредити	145 052	92 305	46 066	6 681
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	50 428	24 608	24 172	1 648
Други търговски кредити	94 624	67 697	21 894	5 033
Селскостопански кредити	2 485	2 448	37	0
Потребителски кредити	20 153	19 554	599	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 578	3 602	976	0
Други кредити	6 861	6 268	362	231
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	184 460	129 508	48 040	6 912
Минус специфични провизии	18 738	11 228	7 510	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	3 088	3 058	25	5
Нематериални активи	2 355	2 355	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 711	8 711	0	0
Общо активи	568 275	390 380	150 465	27 430
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	54 622	26 352	27 035	1 235
Безсрочни депозити на банки	1 392	106	79	1 207
Срочни депозити на банки	42 848	18 400	24 448	0
Депозити на други финансови институции	10 382	7 846	2 508	28
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	407 172	324 616	57 118	25 438
Безсрочни депозити	261 567	246 960	11 134	3 473
Срочни депозити	134 972	72 041	42 631	20 300
Спестовни депозити	10 633	5 615	3 353	1 665
Общо депозити	461 794	350 968	84 153	26 673
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	11 386	120	11 266	0
Дългосрочни заемни средства	46 628	494	46 134	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	6 194	5 328	536	330
Общо пасиви	526 002	356 910	142 089	27 003
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	42 273	42 273		
Акционерен капитал	25 000	25 000		
Резерви	16 266	16 266		
Печалба/загуба от текущата година	1 007	1 007		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	568 275	399 183	142 089	27 003
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	58 944	46 742	11 853	349



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	14 256	9 682	3 620	954
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 422	251	816	355
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	436	436	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 495	2 888	561	46
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	249	175	74	0
Приходи от лихви от кредити	8 654	5 932	2 169	553
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 605	1 847	2 378	380
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	287	218	55	14
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 767	1 618	783	366
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 551	11	1 540	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 651	7 835	1 242	574
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	4 212			
Реинтегрирани провизии	4 181			
Нетни кредитни провизии	31			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-290			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	135			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 008			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	12 385			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 088			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	105			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	186			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 007			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОБЩИНСКА БАНКА АД

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № 100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 1 от 4 април 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, рег. II, т. 13, с. 138
Адрес на централата	София 1000, ул. „Врабча“ № 6 тел. 02/930 01 11 Интернет страница: www.municipalbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Димитър Паунков Колев – председател Никифор Исталиянов Вангелов – зам.-председател Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Васил Петров Василев – председател Александър Петров Личев – изпълнителен директор Васил Борисов Тренев – изпълнителен директор Георги Христов Беловски – изпълнителен директор Виолета Стефанова Илиева – изпълнителен директор
Прокуристи	Ася Боянова Крумова Виолета Стефанова Илиева Радостина Драганова Димова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	182 939	21 397	159 362	2 180
Нетни вземания от финансови институции	21 201	228	12 242	8 731
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	5 195	95	4 390	710
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	365 632	250 985	113 692	955
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	310 318	213 996	95 387	935
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 342	454	1 888	0
Други търговски кредити	307 976	213 542	93 499	935
Селскостопански кредити	20 687	20 589	98	0
Потребителски кредити	18 063	17 623	434	6
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	26 424	5 985	20 418	21
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	375 492	258 193	116 337	962
Минус специфични провизии	9 860	7 208	2 645	7
Активи за препродажба	7	7	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	500	500	0	0
Други активи	11 424	2 431	8 950	43
Нематериални активи	2 017	2 017	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 374	8 374	0	0
Общо активи	597 289	286 034	298 636	12 619
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	66 809	53 265	2 861	10 683
Безсрочни депозити на банки	1 144	1	820	323
Срочни депозити на банки	26 796	15 350	1 956	9 490
Депозити на други финансови институции	38 869	37 914	85	870
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	289 827	172 931	90 661	26 235
Безсрочни депозити	90 463	66 989	20 273	3 201
Срочни депозити	194 673	104 342	67 611	22 720
Спестовни депозити	4 691	1 600	2 777	314
Общо депозити	356 636	226 196	93 522	36 918
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	43 967	18 204	25 763	0
Дългосрочни заемни средства	119 282	0	119 282	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	19 934	0	19 934	0
Други пасиви	10 243	4 805	4 972	466
Общо пасиви	550 062	249 205	263 473	37 384
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	47 227	47 227		
Акционерен капитал	34 500	34 500		
Резерви	9 783	9 783		
Печалба/загуба от текущата година	2 944	2 944		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	597 289	296 432	263 473	37 384
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	57 564	39 342	17 106	1 116



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2006 г.)

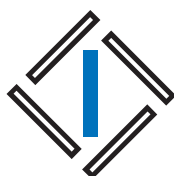
(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	27 348	15 280	11 746	322
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 023	4	780	239
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	202	0	176	26
Приходи от лихви от кредити	26 123	15 276	10 790	57
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	11 247	5 036	5 555	656
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 462	1 206	48	208
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 398	3 023	1 063	312
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	4 630	807	3 687	136
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	757	0	757	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	16 101	10 244	6 191	-334
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	10 388			
Реинтегрирани провизии	8 483			
Нетни кредитни провизии	1 905			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-292			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 622			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	15 269			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 257			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	72			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	133			
ДАНЪЦИ	518			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 944			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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

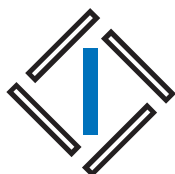


ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	243 719	78 505	156 637	8 577
Нетни вземания от финансови институции	246 451	11 974	189 351	45 126
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9 931	0	9 883	48
Оборотен портфейл	19 031	2 692	118	16 221
Инвестиционен портфейл	577 777	87 867	329 765	160 145
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 418 765	554 826	813 401	50 538
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	1 075 924	289 381	738 844	47 699
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	712 552	138 104	547 295	27 153
Други търговски кредити	363 372	151 277	191 549	20 546
Селскостопански кредити	21 717	19 544	1 697	476
Потребителски кредити	171 311	131 540	38 979	792
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	155 484	118 521	35 943	1 020
Други кредити	33 369	16 589	9 424	7 356
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 457 805	575 575	824 887	57 343
Минус специфични провизии	39 040	20 749	11 486	6 805
Активи за препродажба	3 554	3 554	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	8 364	8 364	0	0
Други активи	16 667	12 571	3 527	569
Нематериални активи	630	467	0	163
Сгради и други дълготрайни материални активи	72 248	71 751	0	497
Общо активи	2 617 137	832 571	1 502 682	281 884
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	792 570	37 865	753 566	1 139
Безсрочни депозити на банки	833	328	410	95
Срочни депозити на банки	22 665	21 101	1 564	0
Депозити на други финансови институции	769 072	16 436	751 592	1 044
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 256 590	557 306	438 394	260 890
Безсрочни депозити	613 173	376 195	179 817	57 161
Срочни депозити	643 417	181 111	258 577	203 729
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	2 049 160	595 171	1 191 960	262 029
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	148 331	1 917	146 414	0
Краткосрочни заемни средства	16 489	16 208	281	0
Дългосрочни заемни средства	96 704	0	57 447	39 257
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	159 218	0	159 218	0
Други пасиви	5 652	5 285	7	360
Общо пасиви	2 475 554	618 581	1 555 327	301 646
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	141 583	141 583		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	119 669	119 669		
Печалба/загуба от текущата година	11 914	11 914		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 617 137	760 164	1 555 327	301 646
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	658 539	196 618	385 454	76 467



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	91 524	32 462	48 558	10 504
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 357	44	671	642
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	407	7	400	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	219	20	72	127
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	9 392	1 429	4 083	3 880
Приходи от лихви от кредити	80 149	30 962	43 332	5 855
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	53 506	7 287	40 394	5 825
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	26 413	694	25 625	94
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	14 589	6 120	4 205	4 264
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	328	32	296	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 218	422	1 329	1 467
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	8 939	0	8 939	0
Разходи за лихви по други пасиви	19	19	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	38 018	25 175	8 164	4 679
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	19 263			
Реинтегрирани провизии	12 946			
Нетни кредитни провизии	6 317			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	387			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	64			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	117			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	21 567			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	38 498			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	15 338			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 241			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	2 183			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	11 914			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

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



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	241 342	48 953	185 359	7 030
Нетни вземания от финансови институции	471 512	38 843	202 078	230 591
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	47 264	0	47 264	0
Оборотен портфейл	435 902	87 169	255 895	92 838
Инвестиционен портфейл	295 605	132 639	154 141	8 825
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 496 052	604 598	862 224	29 230
Кредити на бюджета	23 965	2 160	21 805	0
Търговски кредити	1 074 882	273 539	767 356	33 987
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	204 966	16 416	186 460	2 090
Други търговски кредити	869 916	257 123	580 896	31 897
Селскостопански кредити	26 045	17 736	8 309	0
Потребителски кредити	307 324	286 384	20 914	26
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	113 300	42 139	70 300	861
Други кредити	147	0	147	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 545 663	621 958	888 831	34 874
Минус специфични провизии	49 611	17 360	26 607	5 644
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	4700	4700	0	0
Други активи	10 985	7 046	1 531	2 408
Нематериални активи	9 297	9 297	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	17 812	17 812	0	0
Общо активи	3 030 471	951 057	1 708 492	370 922
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	206 792	60 201	77 646	68 945
Безсрочни депозити на банки	20 507	5 660	14 761	86
Срочни депозити на банки	152 168	30 529	53 208	68 431
Депозити на други финансови институции	34 117	24 012	9 677	428
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 919 369	732 621	892 926	293 822
Безсрочни депозити	990 457	453 413	424 757	112 287
Срочни депозити	928 856	279 205	468 121	181 530
Спестовни депозити	56	3	48	5
Общо депозити	2 126 161	792 822	970 572	362 767
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	477 420	8 280	419 215	49 925
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	120 223	0	120 223	0
Други пасиви	92 359	22 671	65 406	4 282
Общо пасиви	2 816 163	823 773	1 575 416	416 974
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	214 308	214 308		
Акционерен капитал	94 932	94 932		
Резерви	86 122	86 122		
Печалба/загуба от текущата година	33 254	33 254		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 030 471	1 038 081	1 575 416	416 974
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	593 551	222 660	300 633	70 258



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	92 504	53 450	34 710	4 344
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 674	312	3 223	2 139
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	360	4	356	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	9 877	9 877	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	6 427	6 829	-402	0
Приходи от лихви от кредити	70 166	36 428	31 533	2 205
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	27 815	6 134	18 419	3 262
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 930	711	653	566
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	15 662	5 339	8 834	1 489
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25	25	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	7 837	59	6 571	1 207
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2 361	0	2 361	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	64 689	47 316	16 291	1 082
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	20 058			
Реинтегрирани провизии	14 304			
Нетни кредитни провизии	5 754			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 266			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	262			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	18 355			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	35 892			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	39 394			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-261			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-10			
ДАНЪЦИ	5 869			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	33 254			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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



СИТИБАНК Н. А. – КЛОН СОФИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	35 520	0	35 520	35 212	150	158
Нетни вземания от финансови институции	145 566	63 499	82 067	50 007	27 384	4 676
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	1 156	269	887	0	18	869
Инвестиционен портфейл	15 991	0	15 991	15 991	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	131 107	0	131 107	76 431	47 500	7 176
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	133 832	0	133 832	76 911	48 995	7 926
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	133 832	0	133 832	76 911	48 995	7 926
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	20	0	20	20	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	23	0	23	0	0	23
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	133 875	0	133 875	76 931	48 995	7 949
Минус специфични провизии	2 768	0	2 768	500	1 495	773
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	2 678	209	2 469	1 278	23	1 168
Нематериални активи	436	0	436	436	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	555	0	555	555	0	0
Общо активи	333 009	63 977	269 032	179 910	75 075	14 047
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	15 544	91	15 453	9 882	3 144	2 427
Безсрочни депозити на банки	91	91	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	15 453	0	15 453	9 882	3 144	2 427
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	300 195	0	300 195	138 913	120 305	40 977
Безсрочни депозити	234 463	0	234 463	131 094	89 631	13 738
Срочни депозити	65 732	0	65 732	7 819	30 674	27 239
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	315 739	91	315 648	148 795	123 449	43 404
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	10 842	5 294	5 548	2 341	574	2 633
Общо пасиви	326 581	5 385	321 196	151 136	124 023	46 037
Общо резерви и финансов резултат	6 428	3 839	2 589	2 589		
Резерви	3 839	3 839	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	2 589	0	2 589	2 589		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	333 009	9 224	323 785	153 725	124 023	46 037
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	226 121	22 583	203 538	73 264	120 179	10 095

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 843	1 775	3 068	1 956	943	169
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 331	1 775	556	556	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	386	0	386	386	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 126	0	2 126	1 014	943	169
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 932	2	1 930	816	755	359
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	119	0	119	54	7	58
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 811	0	1 811	762	748	301
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	2	2	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 911	1 773	1 138	1 140	188	-190
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 040	0	1 040			
Реинтегрирани провизии	1 861	0	1 861			
Нетни кредитни провизии	-821	0	-821			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	736	0	736			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-136	0	-136			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 006	1 257	2 749			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 081	757	4 324			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 257	2 273	984			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-233	0	-233			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	435	0	435			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 589	2 273	316			



**СИТИБАНК Н. А. –
КЛОН СОФИЯ**

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. на управителя на БНБ относно предоставяне на разрешение на Ситибанк Н. А. със седалище Ню Йорк, САЩ, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София; Заповед № РД 22-319 от 11 декември 2000 г. за допълнение на Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г., с която на Ситибанк Н. А. – клон София, се разрешава да извършва сделките по чл. 1, ал. 2, т. 4 от Закона за банките с изключение на покупка на акции и на поемане на емисии на акции за собствена сметка.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 6 юли 2000 г., фирмено дело № 8611 от 2000 г., парт. № 57 183, т. 627, рег. I, с. 132
Адрес на клона	София 1000, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 2, ет. 5 тел. 02/9175 100; 981 99 14
Органи на управление	
Управителен съвет	Амин Дост Мохамед Манекиа – управител Чавдар Петров Рисин Пламен Николов Гонков Григорий Ананиев Ананиев Борислава Стоянова Жерева–Наймушина Премислав Качиковски Силвия Ценкова Каменова Надя Спиридонова Ганева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Ситибанк Н. А., Ню Йорк


БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)				
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	115 735	37 936	73 233	4 566
Нетни вземания от финансови институции	147 298	8 975	70 580	67 743
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	32 532	25 737	858	5 937
Инвестиционен портфейл	3 337	3 333	4	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	759 665	483 675	260 036	15 954
Кредити на бюджета	12	12	0	0
Търговски кредити	440 895	167 589	259 266	14 040
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	440 895	167 589	259 266	14 040
Селскостопански кредити	1 558	679	879	0
Потребителски кредити	309 850	308 485	873	492
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	20 766	15 385	3 868	1 513
Други кредити	3 296	3 296	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	776 377	495 446	264 886	16 045
Минус специфични провизии	16 712	11 771	4 850	91
Активи за препродажба	464	464	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	500	500	0	0
Други активи	7 094	5 512	1 444	138
Нематериални активи	7 002	7 002	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	48 931	48 931	0	0
Общо активи	1 122 558	622 065	406 155	94 338
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	129 092	59 690	69 394	8
Безсрочни депозити на банки	43	43	0	0
Срочни депозити на банки	82 214	14 728	67 486	0
Депозити на други финансови институции	46 835	44 919	1 908	8
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	793 125	399 519	218 134	175 472
Безсрочни депозити	267 601	202 078	50 669	14 854
Срочни депозити	348 228	165 833	104 104	78 291
Спестовни депозити	177 296	31 608	63 361	82 327
Общо депозити	922 217	459 209	287 528	175 480
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	538	538	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	30 095	19 820	5 665	4 610
Общо пасиви	952 850	479 567	293 193	180 090
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	169 708	169 708		
Акционерен капитал	28 530	28 530		
Резерви	118 261	118 261		
Печалба/загуба от текущата година	22 917	22 917		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 122 558	649 275	293 193	180 090
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	264 470	98 459	143 915	22 096



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	37 292	26 284	8 029	2 979
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 947	49	765	2 133
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	770	770	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	44	28	16	0
Приходи от лихви от кредити	33 531	25 437	7 248	846
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	9 318	6 756	1 661	901
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 229	1 172	57	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	8 085	5 580	1 604	901
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	4	4	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	27 974	19 528	6 368	2 078
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 981			
Реинтегрирани провизии	15 929			
Нетни кредитни провизии	-7 948			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-547			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	19			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 807			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	21 383			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	21 818			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	5 143			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	4 044			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	22 917			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Лицензия № 00246 от 4 юни 1993 г., актуализирана в съответствие със Закона за банките със Заповед № 100-00490 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд. Със Заповед № 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. Промяната е вписана в Регистъра за търговските дружества, воден при Варненския окръжен съд
Адрес на централата	Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92 тел. 052/686 100; 02/937 04 76 Интернет страница: www.sgexpressbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет*	Филип Виге – председател Емануел Мари Жан Пио – зам.-председател Жан-Луи Матеи Андре Марк Ришар Прюдан Жан-Дидие Жорж Франсоа Рене
Управителен съвет	Филип Шарл Лот – председател и главен изпълнителен директор Филип Ив Виктор Ламе – зам.-председател и изпълнителен директор Красимир Георгиев Жилов – изпълнителен директор Мария Стоянова Добрева Живка Стоянова Сарачинова Еленка Петрова Бакалова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете Женерал, Париж – 97.95%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	108 041	95 276	6 822	5 943
Нетни вземания от финансови институции	423 534	56	250 856	172 622
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	227 715	67 687	72 983	87 045
Инвестиционен портфейл	22 062	22 059	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	375 911	155 659	192 176	28 076
Кредити на бюджета	344	226	118	0
Търговски кредити	367 234	145 391	193 688	28 155
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	85 459	13 274	46 546	25 639
Други търговски кредити	281 775	132 117	147 142	2 516
Селскостопански кредити	307	307	0	0
Потребителски кредити	17 946	16 882	985	79
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 864	4 361	6 383	120
Други кредити	3 375	3 226	149	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	400 070	170 393	201 323	28 354
Минус специфични провизии	24 159	14 734	9 147	278
Активи за препродажба	357	357	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	26 495	15 787	6 155	4 553
Нематериални активи	251	251	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	30 758	30 758	0	0
Общо активи	1 215 124	387 890	528 995	298 239
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	69 328	18 885	47 269	3 174
Безсрочни депозити на банки	1 222	1 169	32	21
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	68 106	17 716	47 237	3 153
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	907 691	255 983	358 344	293 364
Безсрочни депозити	170 242	136 118	21 562	12 562
Срочни депозити	690 200	99 720	316 044	274 436
Спестовни депозити	47 249	20 145	20 738	6 366
Общо депозити	977 019	274 868	405 613	296 538
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	63 943	0	63 943	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	10 788	0	10 788	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	10 388	9 269	1 077	42
Общо пасиви	1 062 138	284 137	481 421	296 580
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	152 986	152 986		
Акционерен капитал	69 721	69 721		
Резерви	61 992	61 992		
Печалба/загуба от текущата година	21 273	21 273		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 215 124	437 123	481 421	296 580
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	40 128	26 826	12 268	1 034

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	34 181	10 186	14 439	9 556
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	7 588	304	3 854	3 430
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15	9	0	6
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	7 519	1 377	2 184	3 958
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	265	265	0	0
Приходи от лихви от кредити	18 794	8 231	8 401	2 162
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	24 824	3 483	12 022	9 319
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 643	399	2 160	84
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	21 352	3 081	9 367	8 904
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	190	3	104	83
Разходи за лихви по заемни средства	639	0	391	248
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 357	6 703	2 417	237
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	4 669			
Реинтегрирани провизии	33 048			
Нетни кредитни провизии	-28 379			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-4 951			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-106			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	11 395			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	19 970			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	24 104			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	920			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3			
ДАНЪЦИ	3 754			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	21 273			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 26 от 27 януари 1995 г.; Заповед № РД22-482 от 29 септември 2000 г. за промяна в името. На основание § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките лицензията е актуализирана със Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ.
Съдебна регистрация	Решение № 1 от 18 март 1995 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126
Адрес на централата	София 1000, ул. „Славянска“ № 2 тел. 02/9399 240; 9399 400 Интернет страница: www.eibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Валентина Радкова Иванова – зам.-председател Биргир Мар Рагнарсон
Управителен съвет	Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор Данаил Михайлов Каменов – изпълнителен директор Антон Николаев Андонов Красимир Вутев Катев Владимир Трифонов Пенчев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Валхамар Груп ЛТД“ чрез пряко и еднолично притежаваното от него дружество „Новатор Файненс България С. а. р. л.“, Люксембург – 34% Цветелина Бориславова Карагьозова – 25.48% пряко, а заедно със свързаните с нея лица „Катекс“ АД и „Руно Казанлък“ АД – 37.47% „Катекс“ АД – 10.61% пряко, а заедно със свързаните с него лица „Руно Казанлък“ АД и Цветелина Бориславова Карагьозова – 37.47% Светослав Божков Божилов – 25.77%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	178 608	28 637	146 292	3 679
Нетни вземания от финансови институции	71 736	10 606	27 685	33 445
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	91 769	13 312	78 457	0
Оборотен портфейл	44 279	25 233	13 016	6 030
Инвестиционен портфейл	120 321	62 911	40 114	17 296
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	299 452	154 843	138 734	5 875
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	157 207	94 207	57 640	5 360
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	55 558	29 040	25 494	1 024
Други търговски кредити	101 649	65 167	32 146	4 336
Селскостопански кредити	7 431	7 431	0	0
Потребителски кредити	28 036	21 901	5 728	407
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	112 089	35 518	76 456	115
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	304 763	159 057	139 824	5 882
Минус специфични провизии	5 311	4 214	1 090	7
Активи за препродажба	22	22	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	3 647	3 322	318	7
Нематериални активи	2 106	2 106	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	11 898	11 898	0	0
Общо активи	823 838	312 890	444 616	66 332
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	116 396	90 575	16 438	9 383
Безсрочни депозити на банки	7	1	0	6
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	116 389	90 574	16 438	9 377
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	558 015	221 884	281 479	54 652
Безсрочни депозити	229 281	126 317	96 902	6 062
Срочни депозити	288 838	87 500	156 947	44 391
Спестовни депозити	39 896	8 067	27 630	4 199
Общо депозити	674 411	312 459	297 917	64 035
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	79 611	3 002	76 609	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	19 154	4 883	12 358	1 913
Общо пасиви	773 176	320 344	386 884	65 948
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	50 662	50 662		
Акционерен капитал	26 500	26 500		
Резерви	21 263	21 263		
Печалба/загуба от текущата година	2 899	2 899		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	823 838	371 006	386 884	65 948
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	93 599	42 367	39 493	11 739

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	20 787	9 462	9 202	2 123
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 515	271	1 111	1 133
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 251	131	1 119	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 146	763	246	137
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 415	945	934	536
Приходи от лихви от кредити	13 460	7 352	5 792	316
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 468	4 200	5 067	1 201
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 565	2 225	85	255
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 770	1 973	2 851	946
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 131	0	2 131	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 319	5 262	4 135	922
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 577			
Реинтегрирани провизии	2 205			
Нетни кредитни провизии	372			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-1 180			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-102			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 894			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 627			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 932			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	478			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	511			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 899			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и изменена със Заповед № РД 22-0446 от 27 октомври 2000 г.; Заповед № РД 22-0469 от 20 юни 2002 г.
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 12684 по описа за 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202
Адрес на централата	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79 тел. 02/988 54 88; 921 54 04 Интернет страница: www.allianz.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Олег Николов Неделков – председател София Каменова Христова – зам.-председател Емил Димитров Гаврилов – зам.-председател Максим Станев Сираков Теменуга Ненова Матракчиева Радка Стефанова Ръсина
Управителен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Светослав Велеславов Гаврийски – главен изпълнителен директор Галя Димитрова Димитрова Георги Янчев Момчилов Христо Борисов Бабев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България холдинг АД – 79.72%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	62 897	54 431	5 376	3 090
Нетни вземания от финансови институции	267 954	209 664	8 024	50 266
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	38 271	0	0	38 271
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	17 674	17 301	0	373
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	433 842	263 981	162 031	7 830
Кредити на бюджета	476	476	0	0
Търговски кредити	195 544	79 699	115 595	250
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	69 961	20 555	49 406	0
Други търговски кредити	125 583	59 144	66 189	250
Селскостопански кредити	24 901	18 820	6 081	0
Потребителски кредити	192 725	169 408	18 553	4 764
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	29 740	7 491	19 220	3 029
Други кредити	15 428	8 179	7 033	216
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	458 814	284 073	166 482	8 259
Минус специфични провизии	24 972	20 092	4 451	429
Активи за препродажба	1 371	1 371	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	1 311	1 311	0	0
Други активи	9 720	9 321	37	362
Нематериални активи	8 982	8 982	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	30 543	30 543	0	0
Общо активи	872 565	596 905	175 468	100 192
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	167 256	141 129	16 686	9 441
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	165 879	140 011	16 430	9 438
Депозити на други финансови институции	1 377	1 118	256	3
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	542 485	315 786	136 693	90 006
Безсрочни депозити	200 779	176 607	17 053	7 119
Срочни депозити	256 172	102 756	88 382	65 034
Спестовни депозити	85 534	36 423	31 258	17 853
Общо депозити	709 741	456 915	153 379	99 447
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	4 258	4 258	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	20 606	0	20 606	0
Други пасиви	24 596	23 261	1 180	155
Общо пасиви	759 201	484 434	175 165	99 602
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	113 364	113 364		
Акционерен капитал	41 103	41 103		
Резерви	51 825	51 825		
Печалба/загуба от текущата година	20 436	20 436		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	872 565	597 798	175 165	99 602
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	60 224	28 380	28 814	3 030

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	24 803	14 883	7 664	2 256
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 519	852	374	1 293
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	869	5	0	864
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	365	355	0	10
Приходи от лихви от кредити	21 050	13 671	7 290	89
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 667	3 053	1 924	690
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	611	112	431	68
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 590	2 853	1 115	622
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	88	88	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	378	0	378	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	19 136	11 830	5 740	1 566
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	19 157			
Реинтегрирани провизии	16 127			
Нетни кредитни провизии	3 030			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	406			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	25 410			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	17 874			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	24 048			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	19			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	3 631			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	20 436			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 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 тел. 032/63 18 76; 62 88 70 Интернет страница: www.hebros.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Хелмут Бернкопф – председател Лудвиг Вагнер – зам.-председател Йозеф Дурегер
Управителен съвет	Петер Виктор Харолд – председател и главен изпълнителен директор Людмил Владимиров Гачев – изпълнителен директор Александър Илиев Цачев – изпълнителен директор
Прокуристи	Георги Костадинов Заманов Андреас Шобервалтер Мария Димова Илиева*
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк Аустрия – 89.92%

* На 4 септември 2006 г. подуправителят на БНБ г-жа Емилия Миланова издава Сертификат за наличие на квалификация и професионален опит на г-жа Мария Димова Илиева в качеството ѝ на член на УС и изпълнителен директор на търговска банка МКБ Юнионбанк АД, София.



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

155

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 496	0	1 496	672	630	194
Нетни вземания от финансови институции	10 792	1 547	9 245	704	8 230	311
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	25 366	0	25 366	0	21 471	3 895
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	586	0	586	462	44	80
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	320	0	320	320	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	320	0	320	320	0	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	266	0	266	142	44	80
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	586	0	586	462	44	80
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	258	0	258	254	4	0
Нематериални активи	241	0	241	241	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	36	0	36	36	0	0
Общо активи	38 775	1 547	37 228	2 369	30 379	4 480
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	2 980	2 980	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	2 980	2 980	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	9 458	0	9 458	2 034	2 853	4 571
Безсрочни депозити	4 983	0	4 983	1 865	1 635	1 483
Срочни депозити	4 475	0	4 475	169	1 218	3 088
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	12 438	2 980	9 458	2 034	2 853	4 571
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	93	0	93	66	25	2
Общо пасиви	12 531	2 980	9 551	2 100	2 878	4 573
Общо резерви и финансов резултат	26 244	25 957	287	287		
Резерви	25 957	25 957	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	287	0	287	287		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	38 775	28 937	9 838	2 387	2 878	4 573
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	675	0	675	388	274	13



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	840	17	823	27	653	143
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	120	17	103	5	89	9
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	692	0	692	0	562	130
Приходи от лихви от кредити	28	0	28	22	2	4
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	60	0	60	4	21	35
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	60	0	60	4	21	35
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	780	17	763	23	632	108
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	0	0	0			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	91	0	91			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	539	0	539			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	332	17	315			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1	0	1			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	46	0	46			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	287	17	270			



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

157

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	11 488	8 459	2 379	650
Нетни вземания от финансови институции	18 472	3 018	13 137	2 317
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	11 854	5 024	6 830	0
Инвестиционен портфейл	11 653	966	6 055	4 632
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	49 221	34 204	13 056	1 961
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	31 743	17 939	11 821	1 983
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 961	6 303	3 146	512
Други търговски кредити	21 782	11 636	8 675	1 471
Селскостопански кредити	6 192	6 192	0	0
Потребителски кредити	9 391	7 702	1 613	76
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	966	966	0	0
Други кредити	2 776	2 776	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	51 068	35 575	13 434	2 059
Минус специфични провизии	1 847	1 371	378	98
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	615	612	3	0
Нематериални активи	263	263	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 098	3 098	0	0
Общо активи	106 664	55 644	41 460	9 560
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	2 266	1 927	115	224
Безсрочни депозити на банки	180	0	112	68
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	2 086	1 927	3	156
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	66 396	32 504	23 594	10 298
Безсрочни депозити	20 706	11 150	8 107	1 449
Срочни депозити	45 690	21 354	15 487	8 849
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	68 662	34 431	23 709	10 522
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	5 857	5 857	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 333	491	533	309
Общо пасиви	75 852	40 779	24 242	10 831
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	30 812	30 812		
Акционерен капитал	45 000	45 000		
Резерви	-14 311	-14 311		
Печалба/загуба от текущата година	123	123		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	106 664	71 591	24 242	10 831
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	4 127	2 955	1 111	61



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 566	2 063	1 281	222
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	118	14	70	34
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	487	47	330	110
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 526	1 567	881	78
Приходи от дивиденди	435	435	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	996	472	324	200
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	9	8	0	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	929	406	324	199
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	58	58	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 570	1 591	957	22
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	848			
Реинтегрирани провизии	439			
Нетни кредитни провизии	409			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-339			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	662			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 420			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	64			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	59			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	123			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 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 тел. 02/981 21 05; 937 00 30
Органи на управление	
Надзорен съвет	Сатору Нахагами – председател Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко с представител Румен Славейков Сербезов Токушкай – София ЕООД с представители Любомир Петров Дачев и Валентин Кръстев Станков
Управителен съвет	Стоян Пейков Стоянов – председател и прокурист Пламен Иванов Петров – изпълнителен директор Светлозар Георгиев Каранешев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 315	4 621	859	835
Нетни вземания от финансови институции	7 325	1 000	4 493	1 832
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 958	0	1 958	0
Оборотен портфейл	12 033	6 145	5 887	1
Инвестиционен портфейл	11 574	10 590	984	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	31 179	6 576	17 681	6 922
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	30 474	5 928	17 514	7 032
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 172	441	2 731	0
Други търговски кредити	27 302	5 487	14 783	7 032
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 052	706	339	7
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	31 526	6 634	17 853	7 039
Минус специфични провизии	347	58	172	117
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	274	264	3	7
Нематериални активи	70	70	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	799	799	0	0
Общо активи	71 527	30 065	31 865	9 597
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	3 819	1 821	1 961	37
Безсрочни депозити на банки	32	0	2	30
Срочни депозити на банки	1 958	0	1 958	0
Депозити на други финансови институции	1 829	1 821	1	7
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	46 096	10 178	11 960	23 958
Безсрочни депозити	35 921	6 748	9 025	20 148
Срочни депозити	8 054	2 534	2 131	3 389
Спестовни депозити	2 121	896	804	421
Общо депозити	49 915	11 999	13 921	23 995
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	2 336	577	738	1 021
Общо пасиви	52 251	12 576	14 659	25 016
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	19 276	19 276		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	-1 093	-1 093		
Печалба/загуба от текущата година	369	369		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	71 527	31 852	14 659	25 016
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	15 203	7 546	6 693	964



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 669	924	1 212	533
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	240	11	79	150
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	28	0	28	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	224	43	181	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	235	203	32	0
Приходи от лихви от кредити	1 942	667	892	383
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	663	104	213	346
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	73	39	23	11
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	555	65	155	335
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	0	6	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	29	0	29	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 006	820	999	187
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	150			
Реинтегрирани провизии	206			
Нетни кредитни провизии	-56			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-442			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	-50			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 336			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-766			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 158			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	23			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	369			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

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


БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	116 737	84 346	22 020	10 371
Нетни вземания от финансови институции	96 416	120	55 611	40 685
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 207	7 207	0	0
Оборотен портфейл	21 355	19 769	1 586	0
Инвестиционен портфейл	159 878	74 171	85 707	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	450 427	297 609	116 207	36 611
Кредити на бюджета	5	5	0	0
Търговски кредити	297 712	164 272	96 251	37 189
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	64 135	30 413	32 385	1 337
Други търговски кредити	233 577	133 859	63 866	35 852
Селскостопански кредити	25 795	24 378	1 417	0
Потребителски кредити	84 405	83 412	957	36
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	47 880	29 681	18 076	123
Други кредити	1 453	1 375	3	75
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	457 250	303 123	116 704	37 423
Минус специфични провизии	6 823	5 514	497	812
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	35 084	28 557	3 542	2 985
Нематериални активи	3 391	3 391	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	37 551	37 551	0	0
Общо активи	928 046	552 721	284 673	90 652
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	11 441	10 938	109	394
Безсрочни депозити на банки	94	53	41	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	11 347	10 885	68	394
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	752 914	442 728	231 692	78 494
Безсрочни депозити	253 993	217 561	24 720	11 712
Срочни депозити	464 906	209 815	194 691	60 400
Спестовни депозити	34 015	15 352	12 281	6 382
Общо депозити	764 355	453 666	231 801	78 888
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	993	993	0	0
Краткосрочни заемни средства	53 676	0	53 676	0
Дългосрочни заемни средства	8 092	8 092	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	19 826	10 608	5 200	4 018
Общо пасиви	846 942	473 359	290 677	82 906
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	81 104	81 104		
Акционерен капитал	48 507	48 507		
Резерви	30 090	30 090		
Печалба/загуба от текущата година	2 507	2 507		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	928 046	554 463	290 677	82 906
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	38 852	20 352	12 156	6 344

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	28 358	15 859	9 280	3 219
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 640	15	710	915
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	78	77	1	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	248	155	93	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	3 913	462	3 438	13
Приходи от лихви от кредити	22 479	15 150	5 038	2 291
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	12 074	5 623	5 276	1 175
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	467	434	16	17
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	10 152	4 646	4 490	1 016
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	475	464	11	0
Разходи за лихви по заемни средства	803	78	725	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	177	1	34	142
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	16 284	10 236	4 004	2 044
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	4 282			
Реинтегрирани провизии	1 723			
Нетни кредитни провизии	2 559			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	272			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	604			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	10 758			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	22 750			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 609			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	340			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	442			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 507			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 14 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ, актуализирана със Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 28 март 1991 г. по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 103 тел. 02/926 62 66 Интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление	Дружеството се представлява заедно от двама от изпълнителните директори Георги Димитров Костадинов, Лазар Петров Илиев и Виктор Иванов Мечкаров или от един от тях и прокуриста Тихомир Ангелов Атанасов
Надзорен съвет	Никола Александров Дамянов – председател Марин Великов Митев ЦКС с представител Петър Иванов Стефанов
Управителен съвет	Александър Асенов Воденичаров – председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Лазар Петров Илиев – изпълнителен директор Виктор Иванов Мечкаров – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Цветан Цанков Ботев Бисер Йорданов Славков
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„ЦКБ груп асетс мениджмънт“ ЕАД – 67.70%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 117	762	1 224	131
Нетни вземания от финансови институции	8 862	16	778	8 068
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	202	202	0	0
Инвестиционен портфейл	45	45	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	20 919	9 598	10 957	364
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	17 469	9 004	7 605	860
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	7 567	3 046	4 344	177
Други търговски кредити	9 902	5 958	3 261	683
Селскостопански кредити	406	406	0	0
Потребителски кредити	1 259	306	944	9
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	696	0	672	24
Други кредити	1 877	22	1 855	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	21 707	9 738	11 076	893
Минус специфични провизии	788	140	119	529
Активи за препродажба	101	101	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	5 233	2 435	1 391	1 407
Нематериални активи	73	73	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 877	5 877	0	0
Общо активи	43 429	19 109	14 350	9 970
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	2 026	24	2 001	1
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	1 956	0	1 956	0
Депозити на други финансови институции	70	24	45	1
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	17 275	8 142	4 623	4 510
Безсрочни депозити	5 069	3 325	830	914
Срочни депозити	10 003	4 012	2 736	3 255
Спестовни депозити	2 203	805	1 057	341
Общо депозити	19 301	8 166	6 624	4 511
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	5 387	1 400	3 987	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 394	0	768	626
Други пасиви	3 557	773	1 389	1 395
Общо пасиви	29 639	10 339	12 768	6 532
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	13 790	13 790		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	4 074	4 074		
Печалба/загуба от текущата година	-284	-284		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	43 429	24 129	12 768	6 532
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	2 194	1 476	333	385



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (юни 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 572	510	560	502
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	231	16	39	176
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5	5	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	1 336	489	521	326
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	452	159	207	86
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	9	9	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	242	134	54	54
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	152	15	137	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	48	0	16	32
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 120	351	353	416
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 132			
Реинтегрирани провизии	858			
Нетни кредитни провизии	274			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-6			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 051			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 646			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	245			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-398			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-131			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-284			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2006 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протоколно решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ; Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ; актуализирана лицензия със Заповед № 100-00570 от 23 декември 1999 г., допълнена със Заповед № РД22-0687 от 25 април 2006 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 24103 от 1992 г. на Софийския градски съд, парт. № 4542, т. 89, с. 180
Адрес на централата	София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107 тел. 02/9359 300; 9359 301 Интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Мариета Георгиева Найденова Росен Иванов Чобанов Мадлена Димова Димова
Управителен съвет	Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор Елена Борисова Делчева – изпълнителен директор Румен Емилов Василев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Патон Анщалт“ – 27.33% Мариета Георгиева Найденова – 15.24% Павлина Георгиева Найденова – 15.09%

Издание на Българската народна банка
Управление „Банков надзор“
1000 София, пл. „Княз Александър Батенберг“ № 1
Телефон: 9145 1906, 1071
Факс: (+359 2) 980 2425, 980 6493
Интернет страница: www.bnb.bg