

Търговските банки в България

юли – септември 2006 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2006 г.

ISSN 1311-4816

Материалите по раздели II – V са получени за редакционна обработка на 13 ноември 2006 г., а по раздел I – на 9 януари 2007 г.

Информацията, публикувана в тримесечния бюлетин на БНБ *Търговските банки в България*, може да се ползва без специално разрешение, единствено с изричното позоваване на източника.

Художественото оформление на корицата е разработено въз основа на банкнотата с номинал 10 лв., емисия 1999 г.

Издание на Българската народна банка
Управление „Банков надзор“
1000 София, пл. „Княз Александър Батенберг“ № 1
Телефон: 9145 1906, 1271

Интернет страница: www.bnb.bg

I. Състояние на банковата система (трето тримесечие на 2006 г.).....	5
II. Методологически бележки	45
III. Надзорни регулации	47
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите (към септември 2006 г.)	51
V. Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки	69

Съкращения

БНБ	Българска народна банка
б.т.	базисна точка
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
пр.п.	процентен пункт
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

(трето тримесечие на 2006 г.)

1. Въведение	7
2. Банкова система	7
2.1. Структура, промени и тенденции	7
2.2. Структура на пасивите и на собствения капитал	11
2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки	14
3. Състояние и тенденции в оперативния резултат	15
4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове	16
5. Качество на активите – „А“	19
5.1. Зона на повишен кредитен риск	20
5.2. Качество на активите – ниво и тенденции	20
5.3. Анализ на провизиите	25
6. Доходност – „Е“	26
6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността	26
6.2. Доходност – ниво и тенденции	27
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 третото тримесечие на 2006 г. За база са използвани както месечните и тримесечните надзорни отчети, така и констатациите по линия на инспекциите на място и специализирания надзор. 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, банков групи и за банковата система се използва подход, при който освен средни стойности (за банковата система) се изчисляват и стойности на медианите за всеки един от коефициентите. По този начин се елиминира ефектът от „замърсяването“ на средните стойности с теглата на коефициенти на отделни банки и се придобива още по-пълна представа за тенденциите в развитието на всяка една от банките, обект на анализ.

Запазено е групирането на търговските банки в три групи, както следва: *I група*, включваща 10-те най-големи банки; *II група*, включваща останалите 18 средни и малки банки; и *III група*, включваща клоновете на чуждестранни банки. Стремехът 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 една отделна група. По-големият брой банки в група позволява и по-коректното изчисление на медианите при неутрализиране влиянието на екстремните стойности на показателите на ниво отделна банка (които ще продължат да бъдат обект на внимание при конкретния анализ на профила на съответната банка и, при необходимост, от гледна точка на значението им за групата или системата).

2. Банкова система

2.1. Структура, промени и тенденции

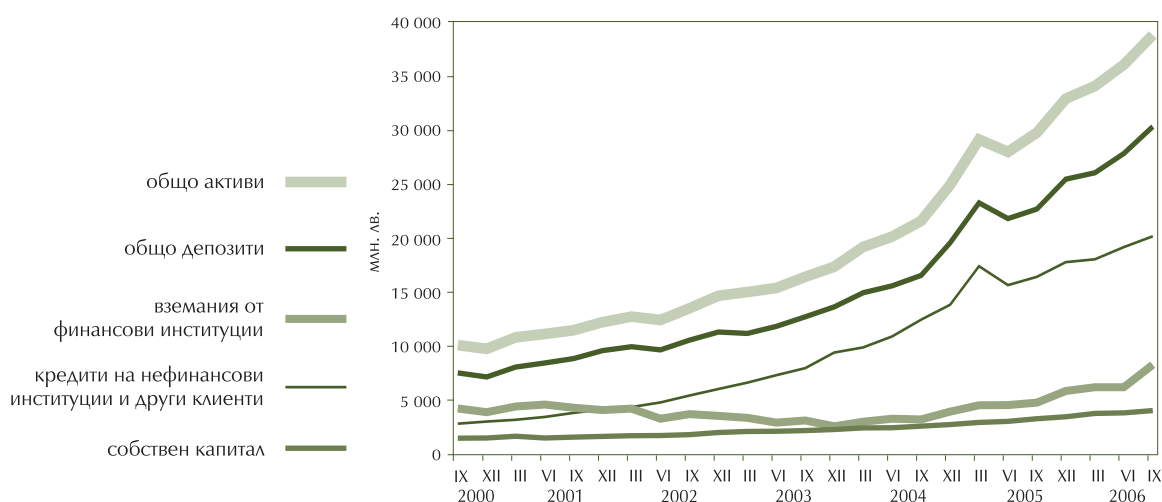
В края на септември балансовите активи на банковата система достигат 38 743 млн. лв. Прямо 30.VI.2006 г. те се увеличават със 7.7% (2756 млн. лв.), а за една година – с 30.4% (9035 млн. лв.). През отчетното тримесечие темпът на нарастване на балансовото число е по-висок с близо 2 пр.п. от отчетения за периода март – юни 2006 г. и с 1.3 пр.п. – в сравнение с третото тримесечие на миналата година. Динамиката както през текущото тримесечие, така и в годишен хоризонт, е повлияна и от еднократния ефект в резултат от приключила приватизационна сделка¹. Главен източник на тримесечното нарастване на балансовото число на системата е увеличението на депозитите от нефинансови институции и други клиенти (2107 млн. лв.). Допълнителен ресурс банковият сектор е получил като депозити на ФИ (380 млн. лв.),

¹ Чешката компания CEZ придоби акциите на ТЕЦ „Варна“ за 206 млн. евро и вложи още 99 млн. евро за увеличение на капитала на топлоцентралата. В края на септември парите постъпват като безсрочни влогове по сметки в една банка, което води до нарастване на депозитите на НФИ с 512 млн. лв. и до растеж на балансовото й число два пъти и половина спрямо края на юни. Средствата обаче намаляват през първата седмица на октомври (6.X.2006 г.), когато CEZ преведе 318 млн. лв. по сметката на АП в БНБ. До приключването на сделката операциите дават отражение и в балансовата позиция „вземания от финансови институции“, тъй като институцията пласира 2/3 под формата на срочни депозити.

чрез дългосрочните заемни средства (198 млн. лв.) и собствения капитал (213 млн. лв.). Спрямо 30.VI.2006 г. при десетте банки от първа група е отчетено най-голямо абсолютно увеличение на балансовото число – 1930 млн. лв. (7.3%), а при клоновете на чуждестранни банки – най-голямо процентно увеличение – 68.9% (660 млн. лв.). Институциите от втора група разширяват позициите си едва със 167 млн. лв. (2%). Клоновете на чуждестранни институции увеличават пазарния си дял в резултат главно от отчетения растеж при два от клоновете – 532 млн. лв., 159.6% при единия и 91 млн. лв., 25.6% при другия.

Графика 1

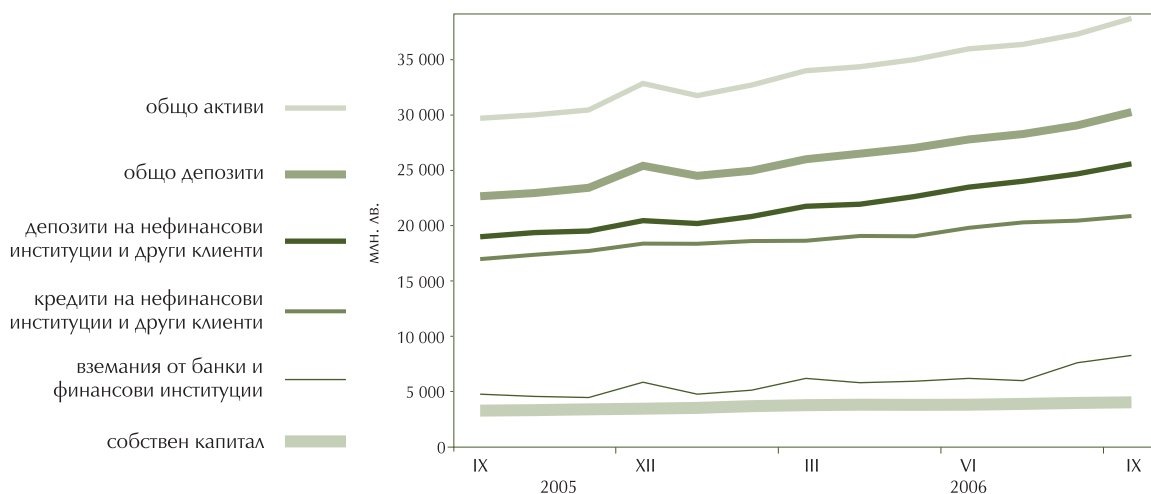
Динамика на основните балансови агрегати (по тримесечия)



Годишното нарастване на активите на системата с 9 млрд. лв. е формирано от 10-те най-големи банки (6.2 млрд. лв., 27.7%) и от кредитните институции от втора група (2.7 млрд. лв., 45.6%). Поради намаляването на броя на клоновете на чуждестранни банки през този период нарастването в тяхната група е в размер едва на 0.1 млрд. лв., или 9.3%. За последните 12 месеца всички банки разширяват дейността си, но при две от тях изменението е незначително.

Графика 2

Динамика на основните балансови агрегати

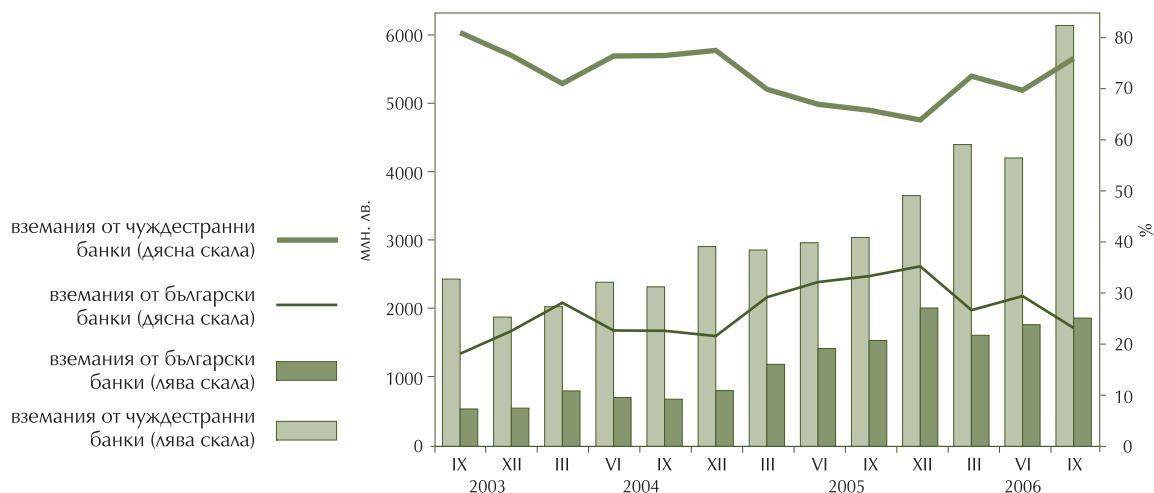


Измененията в балансовите агрегати на търговските банки са следните:

За разлика от предходното тримесечие през настоящото при паричните средства общо за банковата система е отчетен спад с 210 млн. лв. (5.1%). Делът на паричните средства в активите на системата намалява до 10.1%. Изменението е обусловено от освобождаването през август на 808 млн. лв. допълнителни минимални резерви на 9 банки.

Нетните вземания от финансови институции (ФИ) са най-динамичната балансова позиция през тримесечието с нарастване от 2.1 млрд. лв. (33.6%)². Основна предпоставка за значителното изменение е трансформирането на голяма част от освободените ДЗМР в пласменти в банки. На ниво система най-сериозно нарастват срочните депозити от банки (1644 млн. лв., 32%), следвани от безсрочните пласменти (402 млн. лв., 51.3%) и кредитите на ДФИ (37 млн. лв., 19.8%). Предоставените кредити на банки и другите вземания от кредитни институции намаляват. През тримесечието вземанията от чуждестранни финансови институции следват плътно описаната по-горе динамика. Те се увеличават с 1 941 млн. лв. (46%) поради нарастването на срочните депозити (1 531 млн. лв.) и на безсрочните пласменти (415 млн. лв.) в нерезидентни банки. Така в края на септември 2006 г. безсрочните и срочните влогове в чуждестранни кредитни институции увеличават дела си с 6.3 пр.п. и заемат 76.7% от общите депозити в банки.

Графика 3
Вземания от банки



Второ поредно тримесечие *активите в оборотния портфейл* отбелязват слабо нарастване, което е и много близко като стойности (14 млн. лв., 0.7%) и техният дял в активите на системата остава почти без промяна (5.3%). Но докато изменението към 30 юни е обусловено от увеличението на положителната справедлива стойност на дериватите за търговия, в края на септември то се дължи на придобиването на корпоративни ценни книжа. През текущото тримесечие българските ДЦК намаляват с 30 млн. лв. (2%), а другите дългови ЦК – с 5.5 млн. лв. (12.2%). В същото време корпоративните книжа се увеличават с 57 млн. лв. (18%), а капиталовите – с 1.2 млн. лв. Като резултат от противоположната динамика *портфейлът от ценни книжа на местни емитенти* нараства с 23 млн. лв. и заема 92.7% от оборотния портфейл на системата.

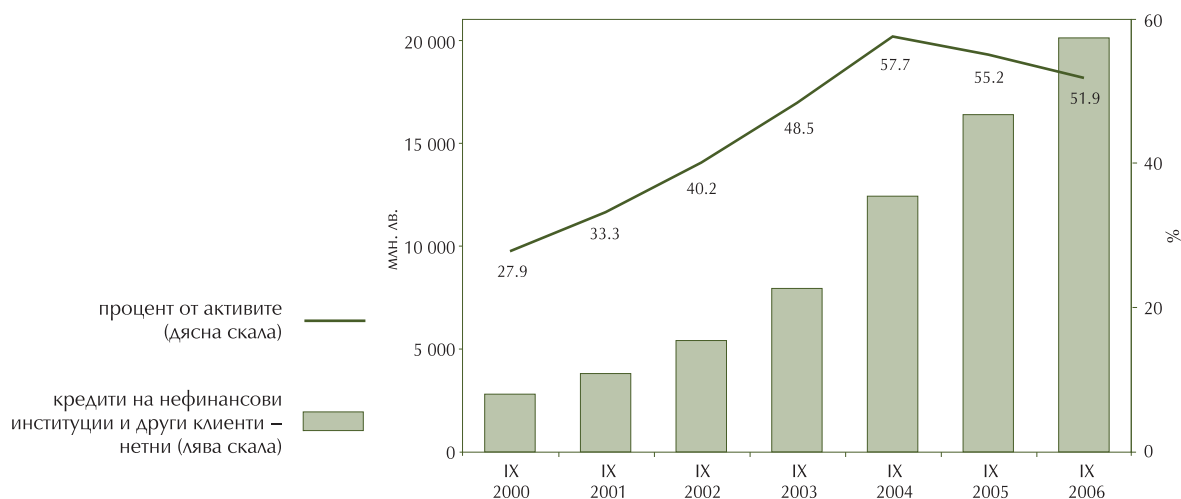
² За сравнение през същия период на миналата година е отчетено увеличение в позицията с 228 млн. лв. (5%).

През последното тримесечие *инвестиционният портфейл* намалява с 37 млн. лв. (1.3%) и делът му в активите на системата се свива до 7.3%. Динамиката по групи банки през предходния отчетен период се проявява и през последните три месеца. Средните и малките банки отново отбелязват увеличение, а тези от първа и трета група – спад. Намаляването на инвестиционния портфейл се дължи на книжа, деноминирани в евро (спад с 39 млн. лв.). Ето защо в края септември делът на инвестициите в местна валута се покачва на 39.7%, а този в евро се свива до 39.2%. Инвестиционният портфейл намалява както в частта на инвестициите за продажба, така и в позицията „държани до падеж“, съответно с 11 млн. лв. (0.9%) и 26 млн. лв. (1.5%). В портфейла до падеж е отчетено намаление във всички видове ЦК с изключение на корпоративните, които се увеличават с 10 млн. лв., в т.ч. 9 млн. лв. на чуждестранни емитенти.

Спрямо второто тримесечие *брутните кредити* намаляват темпа си на нарастване с 1 пр.п. и към 30 септември той възлиза на 5.4% (1063 млн. лв.)³. Следва да се отбележи, че в същото време намалява и обемът на прехвърлените от банките кредитни портфейли към балансите на местни и чуждестранни институции. През тримесечието десетте най-големи банки отчитат увеличение на кредитните си портфейли с 804 млн. лв., институциите от втора група – с 258 млн. лв., а чуждестранните клонове – с 1 млн. лв. През последните 12 месеца отчитаните в банковите портфейли брутни кредити се увеличават с 3887 млн. лв. (22.9%), от които 1875 млн. лв. (48.2%) са под формата на ипотечни и потребителски заеми. Почти толкова е нарастването при търговските кредити (1 826 млн. лв.), което им осигурява годишен растеж с 16.9%. Банките от първа група са отпуснали по-голямата част от новите кредити.

Графика 4

Кредити на нефинансови институции и други клиенти

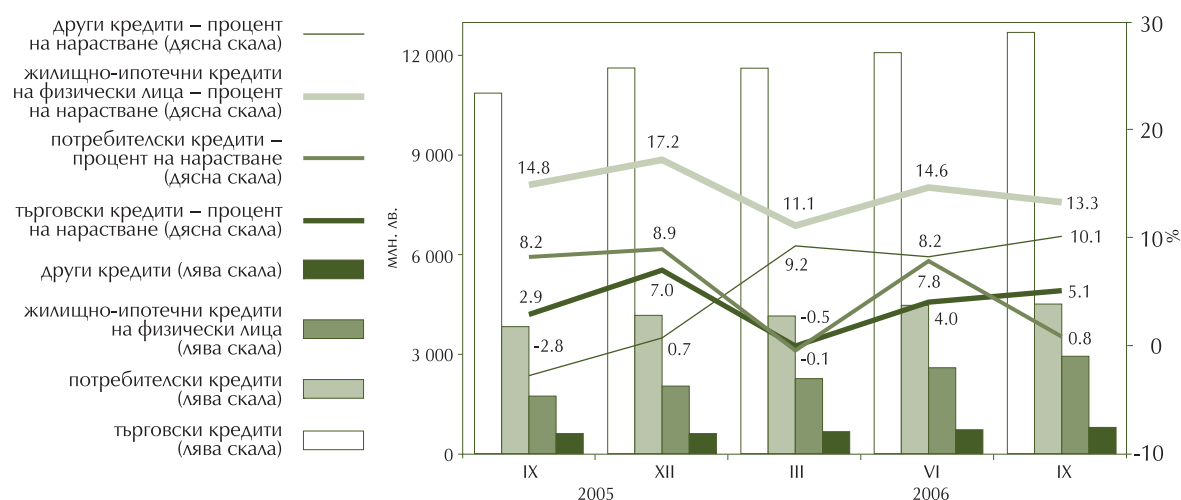


През това тримесечие портфейлът на системата нараства във всички позиции, но с най-голяма тежест е растежът при търговските кредити (612 млн. лв., 5.1%) и този при жилищните ипотечни заеми (342 млн. лв., 13.3%). Потребителските кредити имат малък принос – едва 37 млн. лв. (0.8%), поради прехвърлянето на големи портфейли от балансите на банките. Към 30.IX.2006 г. търговските заеми представляват 60.7% от брутните кредити и относително запазват тежестта си спрямо второто тримесечие. През последното тримесечие делът

³ През периода юни – септември 2005 г. общите кредити на системата регистрират сходен растеж – 4.9%.

на потребителските кредити в общия портфейл намалява с 1 пр.п. до 21.6%. И през това тримесечие се запазва тенденцията към засилване на тежестта в портфейла на жилищните ипотечни кредити. В края на септември те заемат 14%, което е с 1 пр.п. повече спрямо 30 юни. Данните за последните две години показват, че делът на жилищните заеми в общия портфейл нараства с годишна стъпка от 4 пр.п. (към 30.IX.2004 г. относителното им тегло е 6.2%, а към 30.IX.2005 г. – 10.2%). Следва обаче да се подчертае, че в годишен хоризонт темпът на нарастване на жилищните заеми в банковите баланси продължава да се забавя и в края на септември той възлиза на 68.9% (124% за периода септември 2004 – септември 2005 г.). През отчетното тримесечие кредитите на бюджета нарастват с 10 млн. лв. (18.1%), селскостопанските заеми се увеличават с 24 млн. лв. (6.4%), а другите кредити – с 38 млн. лв. (13.4%).

Графика 5
Динамика на кредитите



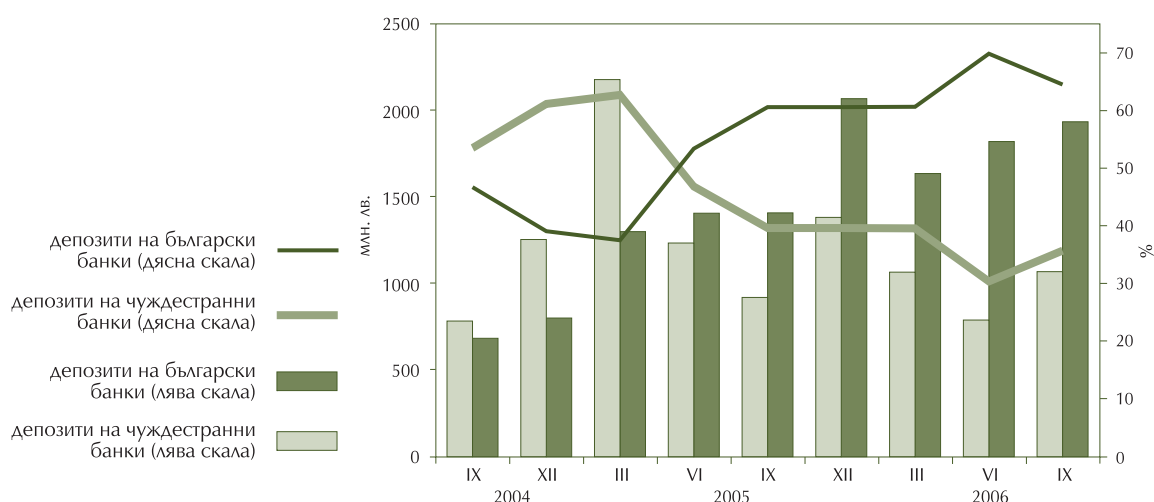
Спрямо края на юни *нетните кредити* (общият портфейл, намален с размера на заделяните провизии) нарастват с 997 млн. лв. (5.2%), но делът им в актива намалява с 1.3 пр.п. до 51.9% поради изпреварващия темп на нарастване на балансовата позиция „вземания от финансови институции“. Към 30.IX.2005 г. нетните кредити представляват 55.2% от балансовото число на системата и за една година нарастват с 3 733 млн. лв. (22.8%). През последните три месеца валутната структура на нетния кредитен портфейл относително се запазва. Левовият компонент нараства с 522 млн. лв., кредитите в евро – с 493 млн. лв., а в другите валути е отбелязан спад с 18 млн. лв. В края на септември 2006 г. левовите кредити представляват 54.2% от общия размер, делът на кредитите в евро е 43.5%, а на отпуснатите в други валути – съответно 2.3%.

2.2. Структура на пасивите и на собствения капитал

През текущото тримесечие депозитната база на банковата система нараства с 2487 млн. лв. (9%), като депозитите на финансови институции и нефинансови клиенти отбелязват сходен растеж (съответно 8.8% и 9%). В годишен хоризонт общата депозитна база нараства със 7624 млн. лв. (33.7%). *Депозитите на финансови институции* отбелязват тримесечен растеж в размер на 380 млн. лв. Спрямо юни срочните депозити на банки нарастват с 374 млн. лв. (15.4%), безсрочните – с 20 млн. лв., а получените средства от ДФИ намаляват

с 14 млн. лв. (0.8%). Привлечените безсрочни и срочни депозити на чуждестранни банки се увеличават с 280 млн. лв., в резултат на което техният дял в депозитите на банки достига 35.6%. През последните 12 месеца общият ресурс от финансови институции се увеличава с 1033 млн. лв. (28.3%).

Графика 6
Динамика на депозитите на банки



През текущото тримесечие *депозитите на нефинансови институции* достигат 25.6 млрд. лв. и отбелязват нарастване с 2.1 млрд. лв. Делът на привлечения ресурс от предприятия и граждани в пасива на баланса се увеличава с 1 пр.п. до 66%, а за една година – с 2 пр.п. Спрямо 30.IX.2005 г. депозитите се увеличават с 6.6 млрд. лв. (34.7%). Най-голямо нарастване за една година отбелязват срочните депозити – 3447 млн. лв. (37.5%), следвани от безсрочните – 2787 млн. лв. (37.3%), и спестовните – 357 млн. лв. (15.3%). При кредитните институции от първа група е налице умерен растеж – 26.3% (3816 млн. лв.), а при средните и малките банки – висок – 56.2% (2126 млн. лв.).

Спрямо края на юни 2006 г. обемът на безсрочните влогове на банковата система се увеличава с 1118 млн. лв., на срочните – с 838 млн. лв., а този на спестовните – със 151 млн. лв. През отчетното тримесечие банките от първа група осигуряват нарастване на депозитите на НФИ с 1377 млн. лв. (8.1%), а клоновете на чуждестранни банки – с 594 млн. лв., или 78.7% (виж бележка № 1). Приносът на средните и малките банки намалява, като е отчетен спад с 209 млн. лв. (42.7%).

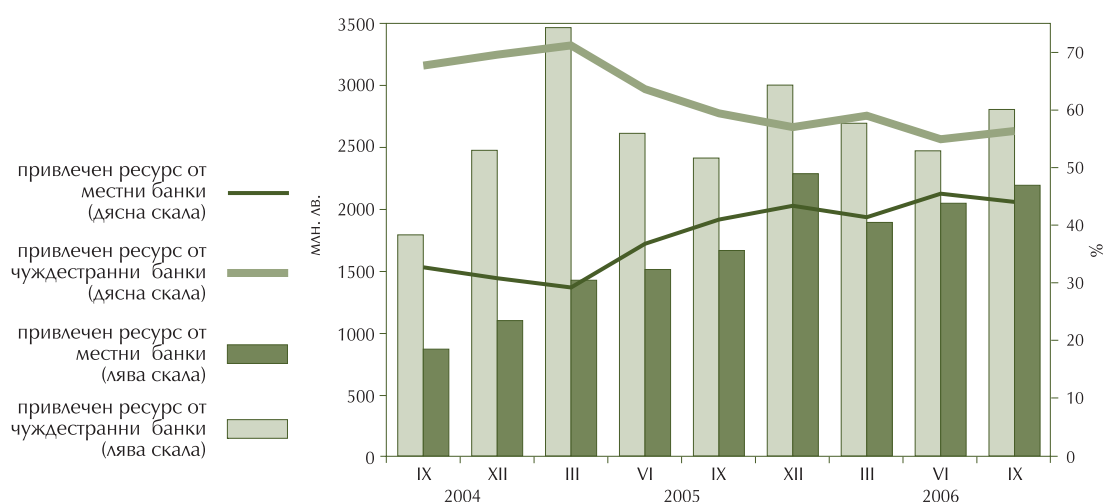
През тримесечието *общата депозитна база* от финансови и нефинансови клиенти не търпи съществени промени по отношение на валутната структура. В края на септември 2006 г. привлеченият ресурс в местна валута заема 47.4% в общата депозитна база, а този в евро – 39.5%. През периода депозитите в левове нарастват с 1298 млн. лв., влоговете в евро – с 1144 млн. лв., а тези в други валути – с 44 млн. лв. За една година депозитите в евро нарастват с ускорен темп (60%) и това обуславя разширяването на техния дял със 7 процентни пункта.

През отчетното тримесечие *краткосрочните заемни средства* намаляват със 116 млн. лв. (40.9%), от които 105 млн. лв. са върнати на чуждестранни банки. Към 30.IX.2006 г. техният дял във фондовете за финансиране се свива до символичните 0.5% (при 0.9% година по-рано). Тримесечно намаление отчитат 6 от 9-те банки, които ползват такива средства. Намале-

нието на краткосрочния ресурс в системата е компенсирано от нарастването на дългосрочните привлечени средства, които през последното тримесечие се увеличават със 198 млн. лв. (8.2%). Изменението не води до промяна на дела на дългосрочните средства в източниците за финансиране и той се запазва на 7.9%. Банките на нашия пазар са получили нови дългосрочни кредити най-вече от чуждестранни банки (увеличение със 158 млн. лв.). Делът на чуждестранното финансиране в общия размер на получените заемни средства от кредитни институции остава висок (90%).

Графика 7

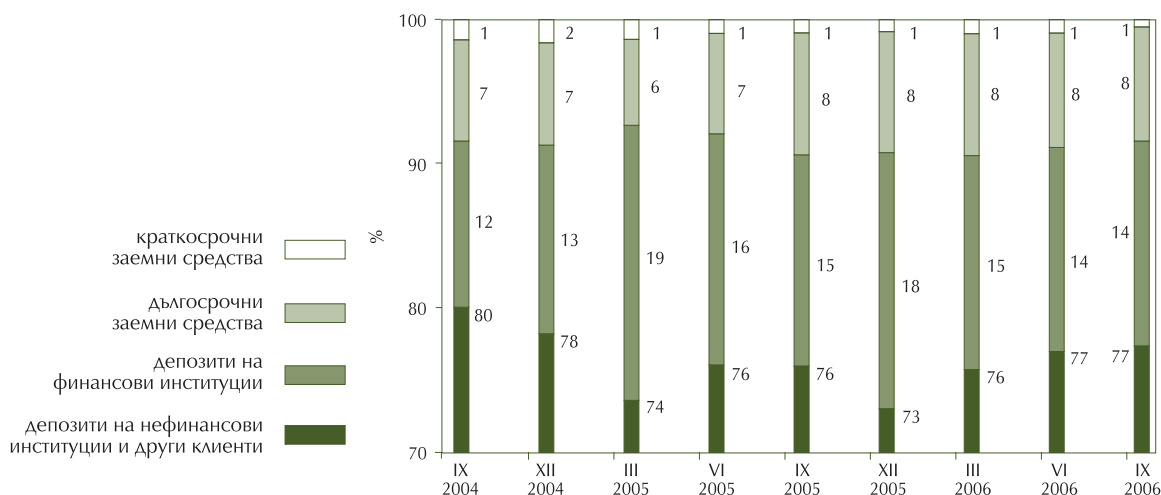
Динамика на привлечения ресурс от банки



През отчетното тримесечие общият размер на всички *фондове за финансиране* (депозити, краткосрочни и дългосрочни средства) нараства с 2570 млн. лв. (8.4%), а за една година обемът им се увеличава с 8067 млн. лв. (32.3%), което и за двата периода се дължи главно на привлечените депозити от НФИ.

Графика 8

Общо фондове



През текущото тримесечие балансовата позиция *собствен капитал* се увеличава с 213 млн. лв. (5.6%), като отбелязва растеж, близък до този на кредитите (5.2%). Печалбата в банковата система остава основен източник на нарастването на капитала, като реализираният за деветмесечието резултат е със 187 млн. лв. по-висок спрямо 30.VI.2006 г. През тримесечието акционерният капитал (обикновените акции) нараства с 20 млн. лв. (1.5%) в резултат от увеличението му в една банка. За една година собственият капитал на банковия сектор се увеличава със 753 млн. лв., или с 23%.

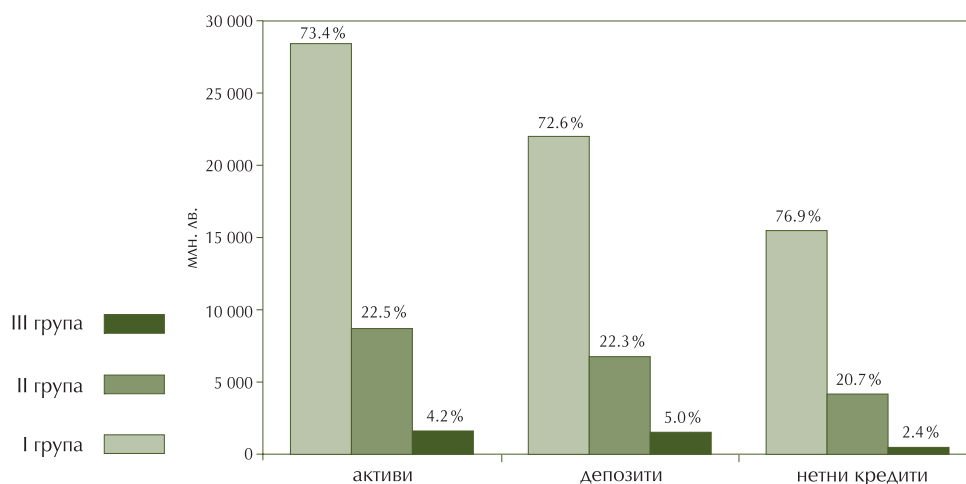
Промени в собствеността

През периода няма приключила процедура, свързана с промяна в собствеността.

2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

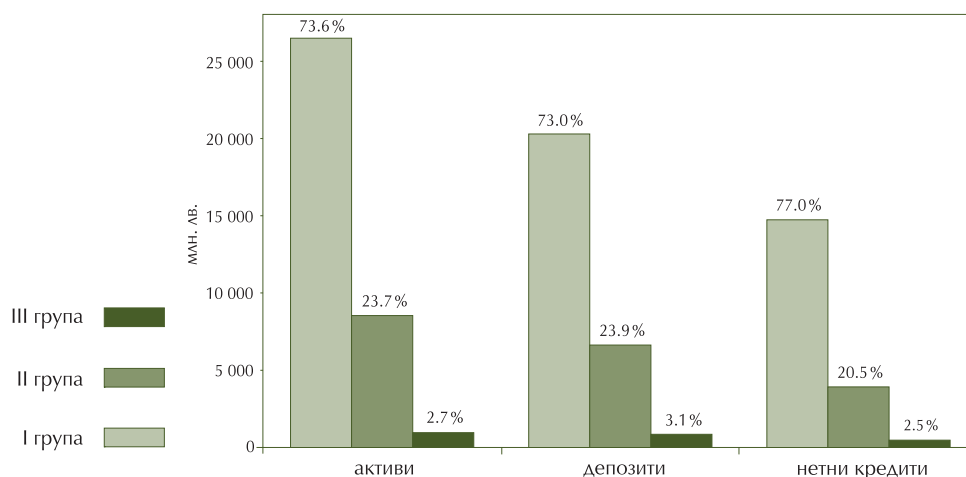
Графика 9

Пазарен дял на групите банки към септември 2006 г.

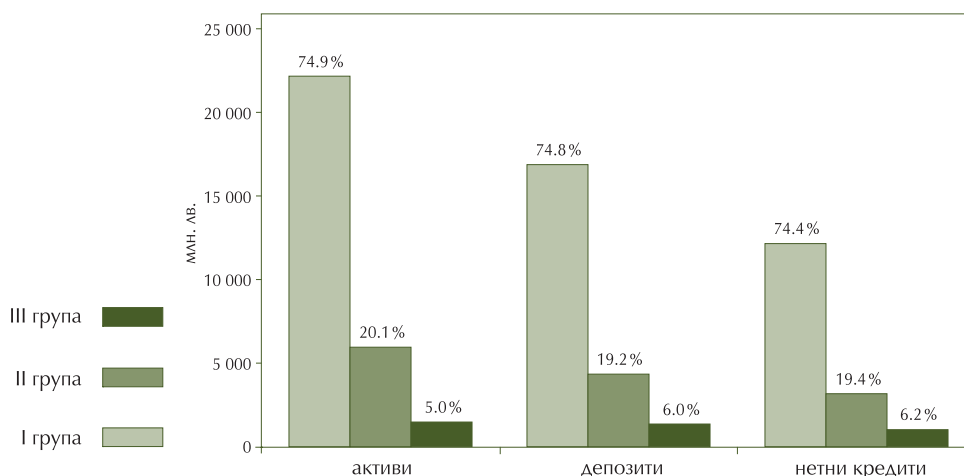


Графика 10

Пазарен дял на групите банки към юни 2006 г.



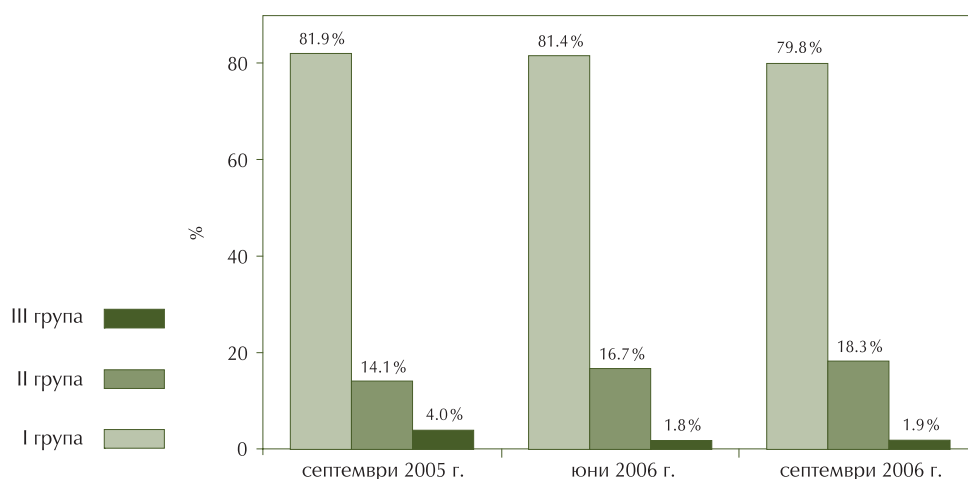
Графика 11
Пазарен дял на групите банки към септември 2005 г.



През това тримесечие пазарните дялове на трите групи банки претърпяват промени в полза на групата на чуждестранните клонове. Определящо за това е участието на клона на една чуждестранна банка като финансов посредник по приватизационна сделка. В резултат от нарастване с 1.5 пр.п. пазарният дял на трета група достига 4.2%. Групата на средните и малките кредитни институции губи 1.3 пр.п. от относителното тегло в активите на системата поради намалението на активите при една от банките и в края на септември групата притежава 22.5%. Десетте най-големи банки слабо свиват своя дял (с 0.3 пр.п.) до 73.4% от балансовото число на системата.

3. Състояние и тенденции в оперативния резултат

Нетната печалба на банковия сектор за деветте месеца на 2006 г. е в размер на 529 млн. лв. Спрямо 30.IX.2005 г. финансовият резултат е повишен с 68 млн. лв. (14.7%). Подробен анализ на тенденциите, източниците на приходи, както и на приноса на отделните банки, е представен в раздел „Доходност“.

Графика 12
Печалба

Индекс ННІ на концентрация на пазара

Индексът показва умерена концентрация на потребителските кредити и на спестовните депозити при Банка ДСК, както 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 при селскостопанските кредити, другите кредити и вземания и краткосрочните заемни средства. При ЦКБ е налице умерена концентрация на краткосрочните заемни средства.

4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

Тримесечието не внася промени в рисковия облик на системата, оформил се на база на процесите в предходните периоди. Структурата на активите не претърпява промяна, като кредитите запазват доминиращото си положение в баланса на банките. Запазват се практически непроменени позициите на банките с общосистемно значение. Те продължават да доминират процесите в системата както по линия на пазарните дялове, така и в областта на банковите иновации. Спазването на мерките в областта на кредитирането на няколко от тях е свързано и с продължаващи трансфери на обеми кредити към институции извън надзорния обег на БНБ. Подобен трансфер на кредитен риск обаче има не само благоприятен ефект върху баланса на тези банки и системата. Независимо че като цяло рискът от прекомерна кредитна активност остава добре контролиран, наличието на трансфери към финансови институции (като правило част от финансовите групи, към които спадат и местните банки) е индикатор за разработен алтернативен механизъм за генериране и управление на кредитната експанзия в икономиката. Това следва да се разглежда и като по-високо равнище на склонност към риск у някои от играчите. От тази гледна точка в рамките на периода е регистрирана и рязка промяна в скоростта на банкиране при някои от институциите. Макар че причините за всяка една от тях са различни, налице е необходимост от повишаване вниманието върху поведението на тези търговски банки. Значение имат: институционалната подготовка за подобна промяна в поведението им; капацитетът за управление на рисковете, свързани с

промяната в скоростта и обемите на дейността; както и адекватността на преценките за възможностите на пазара и конкуренцията да реагират на промените в поведението, особено когато активността е насочена главно в областта на кредитирането.

В рамките на тримесечието *не настъпват съществени промени, които да обусловят снижаване на риска в проблематичните банки*. Засиленият надзорен мониторинг върху тях (вкл. и посредством пълните надзорни инспекции на място), ако не редуцира в голяма степен стремежа им към финансови операции с по-висока степен на риск, то поне е бариера пред стремежите подобна активност да се разгръща.

От гледна точка на състоянието към края на периода параметрите на рисковия профил могат да бъдат очертани в следните няколко посоки:

- *По отношение на структурата на баланса и качеството на пласментите и фондовете* може да се говори за липса на индикации за изостряне на основните рискове – кредитен, пазарен, ликвиден. Системата и доминиращото число банки не предприемат действия, насочени към рязко изтощаване на финансовия си капацитет. Качеството на активите не отбелязва процеси на влошаване, като правило управлението на основните рискове е на базата на добре разработени процедури с вътрешни лимити за единичен и агрегиран риск. Управлението на кредитния риск се осъществява чрез адекватен растеж на собствените средства, строги вътрешни правила и процедури, както и чрез различни техники за минимизирането му – основно посредством трансфери към други контрагенти (посредством крайни продажби и предоставяне на насрещни високоликвидни обезпечения, водещи до промяна в рисковото тегло на експозициите). Финансирането на дейността е от основни източници (депозити на граждани и фирми), като регистрираният растеж при едновременно липса на значими колебания за дълги периоди от време е показател за степента на доверие в банковата система от страна на публиката. Размерът на дългосрочните привлечени средства не е ключов фактор за растежа на банковите активи. По-скоро те допълват банковата активност, доколкото подобен тип ресурси са целево ангажирани с финансирането на проекти и сегменти, неразработени от търговските банки.
- *Собствените средства гарантират динамиката на активите и риска в дейността при добро равнище на основните показатели за платежоспособност*. Приносът на отделните банки е различен. Като правило преобладаващата част от институциите с общосистемно значение генерира значим капиталов излишък. Адекватно е поведението на част от малките и средните банки. За някои от останалите институции обаче управлението на собствените средства не е толкова лесно упражнение. Те по-трудно набират необходимите им ресурси за капиталова подкрепа, като един от начините е да използват инструментите на капитала от втори ред. В рамките на периода се търсят и решения чрез ефекта на преценките на ДМА, като резултатите от тези процеси ще окажат въздействие върху капитала в следващите тримесечни периоди.
- *Тримесечието не променя естеството и качеството на доходите на търговските банки*. Групата на банките с общосистемно значение (с отделни изключения), както и няколко от средните банки генерират доход, който осигурява добри нива на възвръщаемост на активите и капитала на системата. Все още някои банки се затрудняват при създаването на оперативен приход, достатъчен за подкрепа на растежа на активите и риска в тях. Срещат се и трудности при осигуряване на положителен финансов резултат от основна банкова дейност (*core activity*), което води до практическо стопяване на оперативния резултат и зависимост от извънредни операции. В структурата на нетния доход на системата водещ е нетният доход от лихви, което отразява както структурата на банковите активи (в които доминират лихвоносните, а сред тях кредитите), така и възможността да се под-

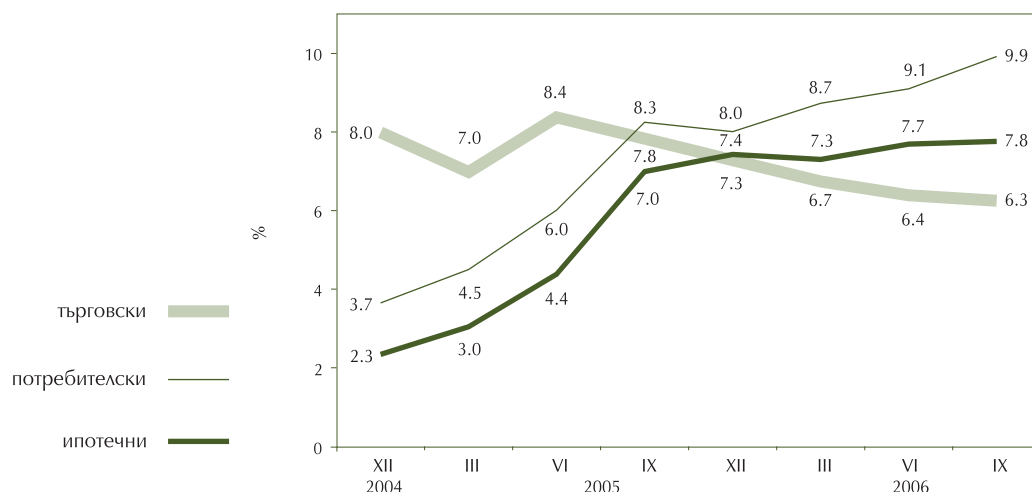
държа висок лихвен марж. Финансовото посредничество, намиращо израз в приходите от такси и комисиони извън депозитната и кредитната активност, все още заема дял под средното за европейската банкова система. Стойностите му следва да се интерпретират и от гледна точка на наличието на частично или изцяло непокрит с банкови услуги сегмент от клиенти. Доминирането на лихвения компонент в структурата на доходите би могло да се разглежда и като източник на потенциална по-висока степен на уязвимост на приходите, породена от най-различни фактори – промяна в качеството на лихвените активи (индикации за което както в разглеждания, така и в предходни периоди не са налице), промяна в посоката на икономическия цикъл, спад в лихвените равнища в резултат от фактори от конкурентно естество.

- *Ликвидността на системата и през разглеждания период не е източник на проблеми за системата и отделните банки.* По линия нито на актива, нито на пасива са регистрирани индикации за повишена проблематичност. Плавните промени в общото ценово равнище на пасива не са резултат от промени в структурата и качеството на финансирането. Активите осигуряват адекватни входящи парични потоци, гарантиращи текущото обслужване на задълженията.
- *В надзорните регулации няма системни нарушения.* Няколкото отделни случая на отклонения (основно при големите единични експозиции) не водят до влошаване във финансовото състояние на банките. Институциите предприемат коригиращи действия, което снижава степента на риск в действията им.

В рамките на тримесечието не настъпва промяна по отношение на обхвата, структурата и остротата на *кредитния риск*. Основната част от банките в системата се придържат към ограниченията в кредитния растеж, като тези от тях, които са обект на вноски под формата на ДМЗР, предварително остойностяват блокирания ресурс в текущата си дейност. В резултат от действията на банките структурата на кредитния портфейл се запазва без съществени изменения. Тя отразява оформилото се в последните няколко тримесечни периода съотношение от приблизително 60/40 между търговските кредити и кредитите за граждани. Трансферите на кредити се утвърждават като важен инструмент за управление на обемите и спазване на ограниченията, без да повлияват значимо върху качеството на останалия в банките кредитен портфейл.

Графика 13

Класифицирани кредити като процент от общо кредити (по портфейли)



Остротата на кредитния риск, измерена чрез дела на отпуснатите брутни кредити над 1 млн. лв., е в синхрон с направените изводи за липса на отчетено влошаване. Размерът на този сегмент достига 8911 млн. лв. (8430 млн. лв. към юни 2006 г.), като делът на редовните е 93.1% (92.9% за предходното тримесечие), а необслужваните намаляват от 118 млн. лв. на 107 млн. лв. (съответно 1.2% при 1.4% за юни 2006 г.). Не са налице основания да се счита, че концентрациите на вземания към подобни кредитополучатели са на база занижени преценки за риска. Като правило това са експозиции, отпуснати от субсидиари на чуждестранни банки в режим на одобрение на кредитните експозиции от компаниите майки.

Параметрите на *пазарния риск* се запазват в рамките на тенденциите от предходните тримесечни периоди. Капиталът, ангажиран за покритието му, е 3.6% от собствените средства на банките (при 3.8% в края на предходното тримесечие). В структурата на ЕРПА 79.9% се падат на пазарния риск в дълговите инструменти. Валутният риск е минимален – 11.3% от ЕРПА за пазарен риск са формирани на база валутни експозиции. Липсват индикации за стоков риск. В рамките на пазарния риск лихвеният компонент е с адекватно капиталово покритие. Доколкото обаче не всички банки формират търговски портфейл (5 кредитни институции нямат позиции, обект на капиталово покритие за пазарен риск), внимание заслужава и наличието на риск от гледна точка на лихвената чувствителност на активите и пасивите на банките. Общият дисбаланс на активите и пасивите (след отчитане ефекта на дериватите) е в размер на (-494,021 хил. лв.), еквивалент на GAP-позиция от (-1.3%). Чувствителни към промяна в лихвите в късия хоризонт до 30 дни са 56% от активите и 67.5% от пасивите. В рамките на активите едва 58% от кредитите са чувствителни към промяна в късия хоризонт, докато при депозитите процентът е 68.7%. И през разглеждания период банките не прибегват до значими операции с използване на деривати за хеджиране на риска.

По отношение на *ликвидния риск* периодът не внася съществени изменения. Степента на покритие на привлечените средства се запазва висока, без това да е провокирано от значима динамика в привлечените средства както на ниво система, така и на ниво отделни банки.

5. Качество на активите – „А“

- Запазва се тенденцията към нарастване на тежестта на класифицираните потребителски и ипотечни кредити (увеличение с 68 млн. лв. за едно тримесечие), а делът на класифицираните корпоративни кредити бележи лек спад при нарастване в абсолютна стойност с 21 млн. лв.
- Анализът сочи, че при отмяна на действащия режим по чл. 5, ал. 4 от Наредба № 9 картината на качеството на активите би се подобрила.
- Определящи за качеството на активите и по-високото ниво на кредитен риск продължават да бъдат банките от първа група.
- Второ поредно тримесечие активите растат по-бързо от класифицираните активи. Подобно развитие за последен път бе наблюдавано в края на 2004 г.

Качеството на активите на банковата система се запазва добро, като нивата на показателите са стабилни както спрямо полугодieto, така и за последните 12 месеца. Основният фактор, влияещ върху качеството на активите на банките, остава състоянието на кредитния им портфейл и в частност на портфейла от кредити за населението. Останалите портфейли от активи са носители на ниско ниво на кредитен и ликвиден риск, като не съществуват индикации за вложения в контрагенти с нисък кредитен рейтинг или в такива, за които няма ликвиден пазар. В рамките на периода се регистрира спад в темповете на нарастване на класифи-

цираните кредити. Докато за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. те нарастват с 56% (486 млн. лв.), то през настоящия 12-месечен период темпът на растеж се забавя до 15% (202 млн. лв.). От 1561 млн. лв. класифицирани кредити към края на септември 41% са на база просрочени плащания⁴, оставайки на нивото от същото тримесечие на 2005 г., но бележейки намаление спрямо септември 2004 г. (47%).

5.1. Зона на повишен кредитен риск

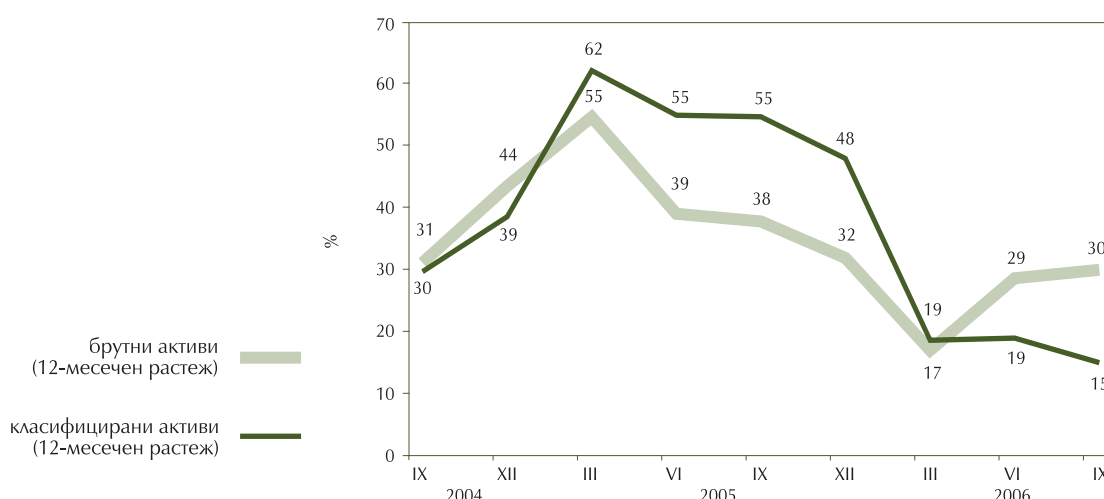
Традиционно в тази зона попадат банки със задоволителна оценка на активите, изразена негативна тенденция при преобладаващата част от показателите за качество на активите, по-високо ниво на кредитен риск поради концентрации към кредитополучатели с взаимнообвързани финансови и търговски отношения. При някои от тях това е съчетано и с неадекватни процедури за управление на кредитния процес, както и с липса на контролни механизми, които да предотвратят използването на привлечения ресурс за финансиране на дейността на основните акционери и/или делово свързани с тях дружества. Това е свързано с некоректно отчитане на кредитния риск, което затруднява ранното идентифициране на евентуални проблеми и изкривява картината за качеството на активите на съответната институция.

5.2. Качество на активите – ниво и тенденции

През настоящото тримесечие не е регистрирана съществена промяна в динамиката на основните показатели за качество на активите. Поради доминиращата роля на банките от първа група както по отношение на корпоративното кредитиране, така и на кредитирането на населението, определящо за качеството на активите на системата е състоянието на кредитния портфейл на 10-те най-големи институции.

Графика 14

Темпове на нарастване на класифицираните и на brutните активи

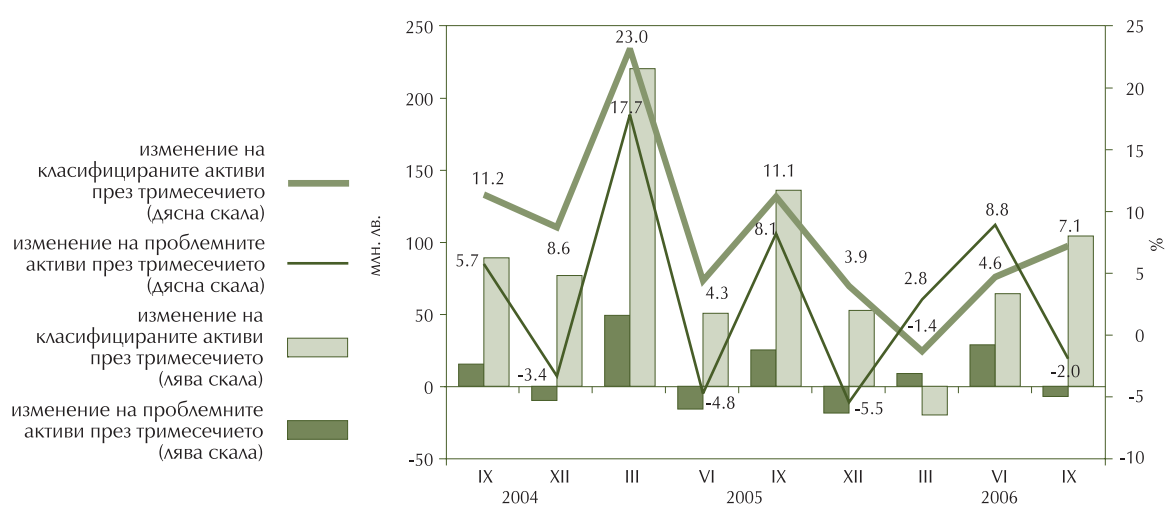


⁴ В просрочените плащания са включени всички просрочени плащания по главници и лихви над 30 дни (вкл. и тези над 90 дни и без начисляване на лихва).

Макар че през този тримесечен период *класифицираните активи* бележат по-висок растеж със 7% спрямо предходния, техният дял в брутните активи се запазва – 4%. Годишният темп на нарастване на класифицираните активи е устойчив – 15%, като второ поредно тримесечие той е по-нисък от този на активите (30%) – виж графика 14.

Графика 15

Темпове на нарастване на класифицираните и на проблемните активи



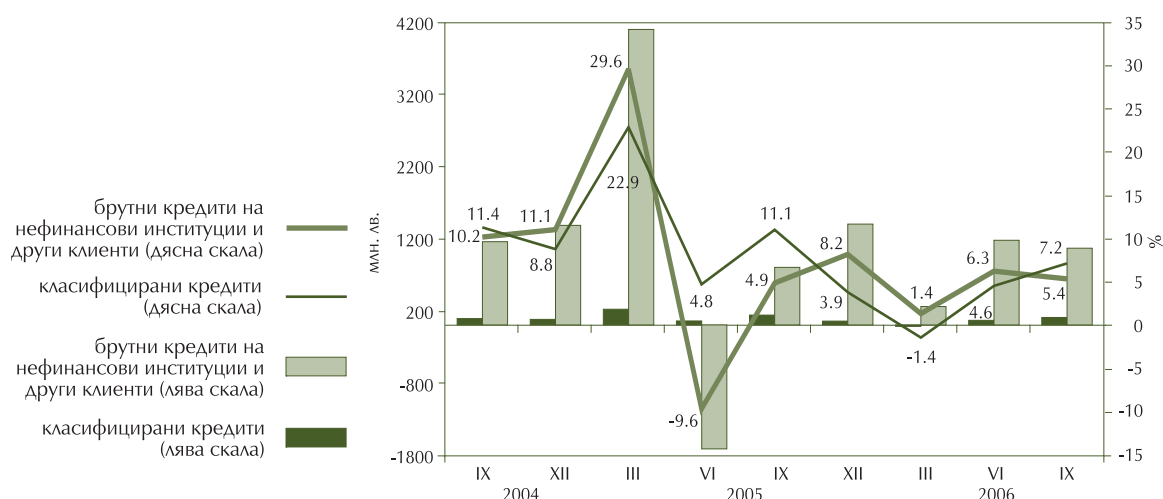
Проблемните активи отчитат незначителен спад в стойностите на съотношението (но то остава ниско, в рамките на 1%). За последните 12 месеца се наблюдава забавяне на нарастването на тези активи (3.5%) в сравнение с предходния едногодишен период (17%), което е положителен индикатор за доброто качество на активите.

Поради доминиращия дял на *класифицираните кредити* в общо класифицираните активи на системата *темплът им на нарастване съпада с този на класифицираните активи*. В рамките на разглежданото тримесечие те се увеличават със 7%, а за една година – с 15%. Банките от първа група допринасят почти изцяло за нарастването на класифицираните кредити в системата – 97% от годишното изменение се дължи на тях. Над 3/4 от тримесечното увеличение на класифицираните кредити е вследствие на увеличението при три банки от първа група. При 10 банки делът на класифицираните кредити е по-голям от средния за системата (7.5%). При по-голямата част от институциите в системата (17 на брой) нивото на класифицираните кредити като процент от кредитите от НФИ намалява в рамките на изминалите 12 месеца.

Наблюдаваната тенденция по отношение на структурата на класифицираните активи се запазва и през анализирания период. Делът на активите, класифицирани „под наблюдение“, продължава да намалява от 52.3% към юни до 48.6% към септември. За последните 12 месеца тази тенденция е още по-силно изразена – растежът на „необслужваните“ активи води до увеличаване на техния дял в структурата на класифицираните вземания с 4 пр.п. до 33% за сметка на реципрочно намаляващия дял на категорията „под наблюдение“.

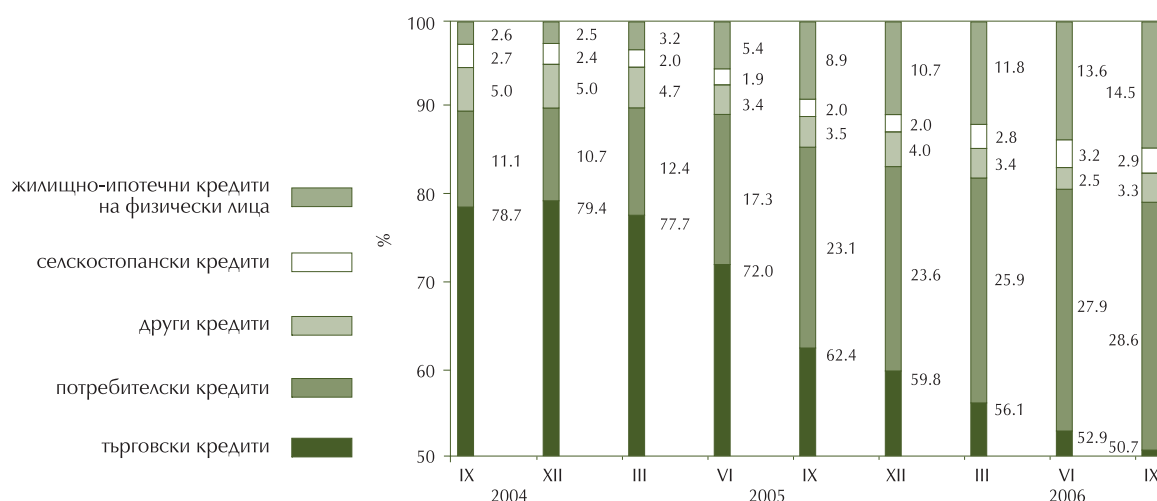
Графика 16

Темпове на нарастване на кредитите и на класифицираните кредити



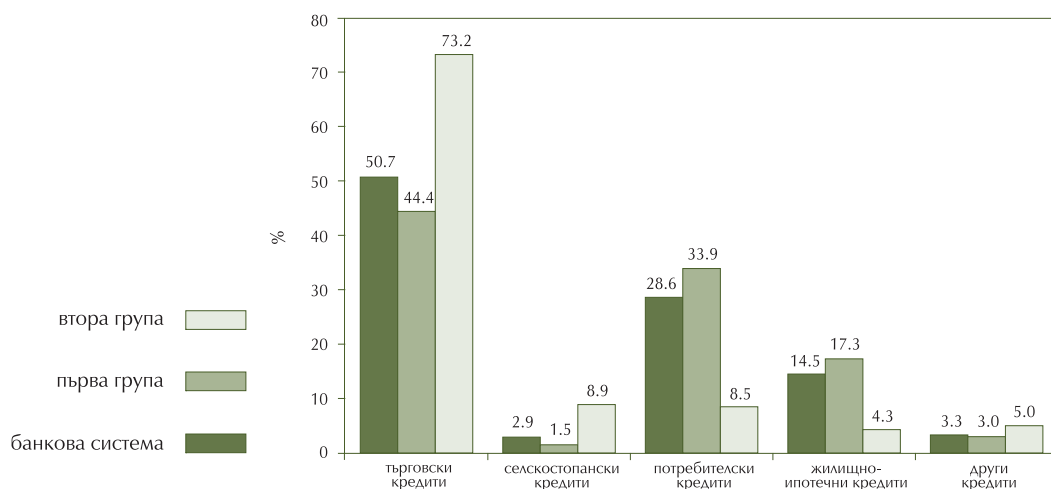
В рамките на анализираното тримесечие класифицираните потребителски кредити достигат 10% от всички потребителски кредити. Към края на септември нивото на класифицираните жилищни ипотечни кредити достига 8% от портфейла. В рамките на изминалото тримесечие класифицираните търговски кредити нарастват с 3%, но в едногодишен хоризонт е отчетено намаление. Това води до спад на дела на класифицираната им част от 8% към септември 2005 г. до 6% към септември 2006 г. Вследствие на наблюдаваните процеси тежестта на класифицираните корпоративни кредити (търговски, селскостопански и други кредити) в общите класифицирани кредити на системата за последните 12 месеца намалява от 68% към третото тримесечие на 2005 г. на 57% към настоящото (виж графика 17). При анализа на класифицираните кредити за граждани обаче следва да се отчита съществуващото в края на тримесечието допълнително изискване, слагащо бариера пред прекласификация в по-нискорискова група на кредити с преустановено просрочие, ако периодът на обслужване е по-кратък от 6 месеца. При елиминирането му картината на класифицираните кредити за граждани би била по-благоприятна.

Графика 17
Структура на класифицираните кредити

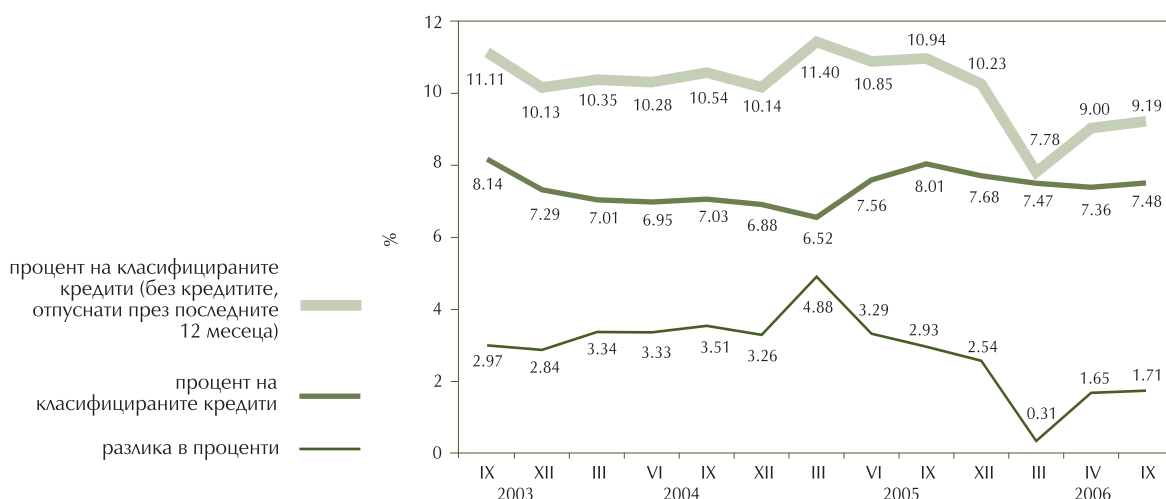


Ако в първа група банки класифицираните потребителски и ипотечни кредити формират половината от всички класифицирани кредити, то при групата на малките и средните банки те заемат 13% от тези кредити. Тежестта на класифицираната част на корпоративния портфейл при 18-те банки все още е висока (близо 3/4 от всички класифицирани кредити) спрямо 44% за групата на големите банки. Съответно година назад картината при двете групи банки е изглеждала така – при първа група класифицираните търговски кредити са заемали 55% от всички класифицирани кредити, а тези за населението – 39.5%, при втора група класифицираните търговски кредити са били 84%, а потребителските и ипотечните – едва 8.5%.

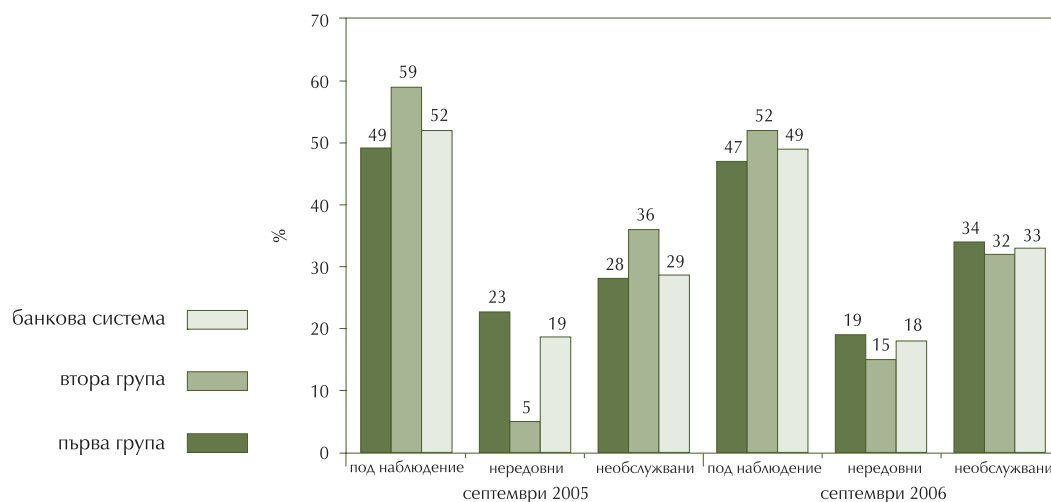
Графика 18
Структура на класифицираните кредити по групи банки към септември 2006 г.



Имайки предвид значително по-ниския темп на нарастване на кредитите за последните 12 месеца (23%) спрямо предходния едногодишен период (37%), както и надзорните изисквания относно невъзможността за прекласификация в по-нискорискова група в рамките на 6 месеца, настоящото ниво от 9% не предизвиква опасения относно доброто качество на активите (виж графика 19).

Графика 19
Класифицирани кредити

Въпреки настъпилата промяна в структурата на класифицираните кредити редовните кредити запазват 93%-ния си дял, като дори бележат леко нарастване, с 0.5 пр.п. спрямо септември 2005 г. Нарастването на дела на „необслужваните“ кредити от 2.3% към третото тримесечие на 2005 г. до 2.5% е компенсирано със свиване на дела на тези „под наблюдение“ с 0.6 пр.п. до 3.6% и по-слабо при „нередовните“ – от 1.5% на 1.4%. При банките от втора група се запазва устойчивата тенденция към намаляване на дела на „необслужваните“ кредити (2.3%), докато при групата на големите банки е налице противоположен процес (2.6%). Класификационната структура на кредитите по групи банки показва, че при втора група е налице по-благоприятна тенденция спрямо наблюдаваната при първа група, която определя и тренда на системата.

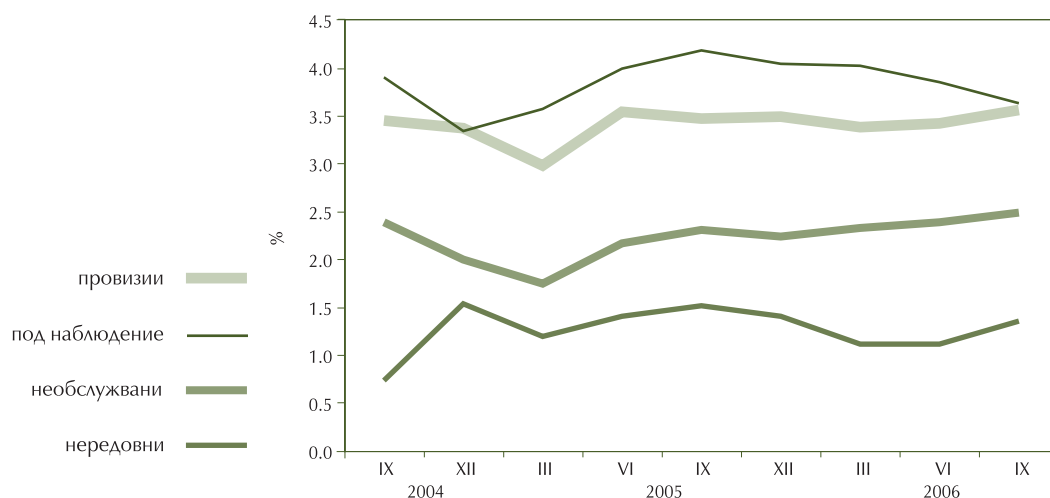
Графика 20
Класификационна структура на кредитите

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

	септември 2005 г.	юни 2006 г.	септември 2006 г.
Първа група			
Общо (млн. лв.)	12 646	15 280	16 085
Редовни (%)	91	92.6	92.3
Необслужвани (%)	2.3	2.5	2.6
Втора група			
Общо (млн. лв.)	3 305	4 049	4 306
Редовни (%)	91.5	92.6	92.9
Необслужвани (%)	3.1	2.4	2.3
Трета група			
Общо (млн. лв.)	1 031	477	478
Редовни (%)	96.3	95.6	96.4
Необслужвани (%)	0.4	0.2	0.1

Графика 21

Класификация на кредитите



5.3. Анализ на провизиите

И през настоящото тримесечие *степената на провизираност на брутните активи* продължава да намалява – от 1.95% към септември 2005 г. до 1.88%. Този процес следва устойчивата тенденция на спадащ дял на кредитите в активите (с 3 пр.п. за една година) и свиване обема на класифицираните търговски кредити. В рамките на последните 12 месеца активите нарастват с 30% при отчетен ръст за провизиите от 26% (154 млн. лв.). *Провизиите за вземания от нефинансови институции* нарастват с 66 млн. лв. спрямо юни, като степената на провизираност на тези вземания леко се покачва – от 3.4% до 3.6%. При половината от банките в системата се наблюдава повишение на нивото на провизираност на вземанията от нефинансови институции както за последните 3 месеца, така и спрямо година назад.

През последните три тримесечия се наблюдава възходяща тенденция по отношение на *степената на провизираност на класифицираните експозиции*, като в края на септември е отчетено ниво от 40.6%. За последните 12 месеца класифицираните експозиции нарастват с 15% при ръст на провизиите от 28%, което обуславя и по-високите стойности на показателя спрямо същия период на миналата година (36.5%). *Провизии на портфейлна основа* се заделят от 19 банки, като спрямо същия период на миналата година две банки са променили провизионната си политика – едната е започнала да заделя провизии от края на 2005 г., а другата е преустановила тяхното заделяне също в края на предходната година. В едногодишен хоризонт това е единственият показател за качество на активите, който не е претърпял съществени изменения и остава в рамките на 1.2%.

Показателят за покритие намалява от 150% към септември 2005 г. до 143% към септември 2006 г. вследствие на изпреварващия темп на нарастване на класифицираните експозиции в най-високорисковата група – „необслужвани“, в сравнение с растежа на всичко провизии за периода.

6. Доходност – „Е“

- *Независимо от продължаващата тенденция към спад на показателите за доходност, рентабилността на банковата система остава добра, като премахването на мерките срещу бързия кредитен растеж от началото на 2007 г. дава възможност за допълнително увеличение.*
- *Приходите от основна дейност продължават да бъдат силно зависими от лихвените доходи.*
- *Потенциалът за растеж при част от малките и средните банки е силно ограничен, като очакванията са тяхната доходност да бъде подложена на по-силен натиск от страна на вътрешни и външни фактори.*

Независимо че ключовите показатели за доходност следват низходящ тренд, рентабилността на банковата система остава добра. Доходността на банките през периода септември 2005 г. – септември 2006 г. е подкрепена от все още високия в сравнение със страните от ЕС нетен лихвен марж и нарастващия, макар и с по-слаби темпове, кредитен портфейл. Положителен ефект за постигането на добра доходност оказват задържането на растежа на нелихвените разходи на ниво от предходния 12-месечен период (22%) и по-малкият обем на заделените кредитни провизии. Основните фактори, които влияят и ще продължат да оказват натиск върху доходността на системата като цяло и на отделните банки, са: очакваното допълнително покачване на лихвените проценти от страна на ЕЦБ; слабата диверсификация на приходите на банките и зависимостта им от приходи, свързани изцяло с кредитната дейност; отварянето на финансовия пазар и засилване на конкуренцията в сектора след приемането на България в ЕС.

6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността

В зоната на повишена проблематичност на доходността попадат институции с компонентен рейтинг задоволителен и незадоволителен. При тях количеството и качеството на приходите са нестабилни вследствие на погрешни бизнес стратегии и/или висока експозиция към кредитен и пазарен риск. Нивото на доходите на тези банки не дава възможност за разширяване на дейността, а при някои от тях и за увеличаване на капиталовата им база. Евентуално влошаване на качеството на активите и/или спад в стойността на онези активи, които са чув-

ствителни към пазарен риск, би могло да доведе до ерозия на капитала. Стойностите на ключовите показатели за доходност показват, че институциите не са достатъчно конкурентоспособни. Неефективната структура на активите на някои от тях се отразява на количеството на лихвените приходи, а конкуренцията за привличане на клиенти ги принуждава да търсят оптимални решения от гледна точка на обем и цена на ресурса. При други кредитни институции финансовият резултат продължава да бъде силно зависим от заделянето на необходимите провизии. При една част от банките, попадащи в тази зона, липсва ясно очертана и трайна тенденция към подобрене.

6.2. Доходност – ниво и тенденции

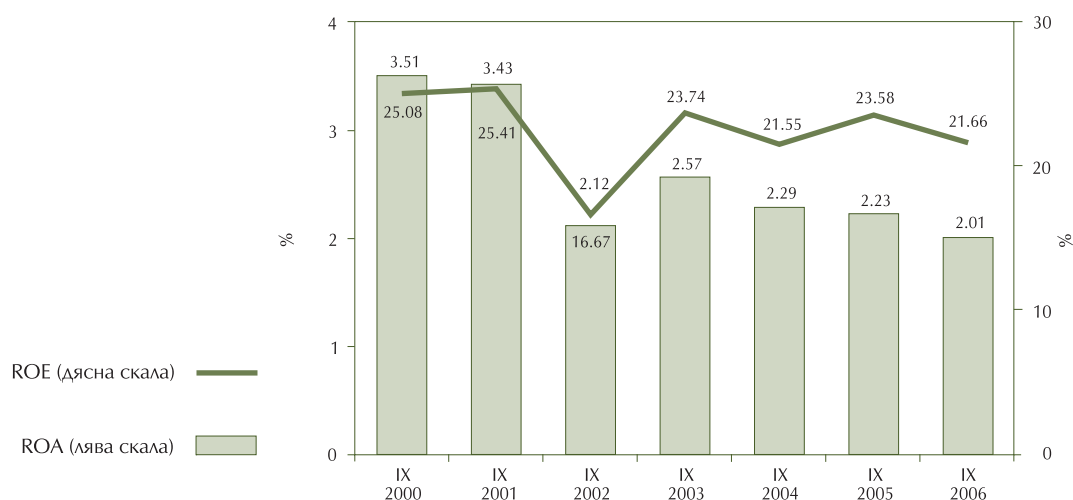
Процесът на забавяне на растежа на нетния лихвен доход се запазва – при 31% ръст за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. за настоящия 12-месечен период са отчетени едва 18%. Същевременно по-бавно нарастват и нелихвените приходи – 26% за последните 12 месеца спрямо 31% за предходните. Това заедно с реализираната от началото на годината загуба от ценни книжа в оборотния портфейл води до по-нисък растеж на печалбата към третото тримесечие на 2006 г. – 14%, в сравнение със същото тримесечие на 2005 г. (за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. растежът на печалбата е 38%). Анализът на данните по групи банки показва, че докато малките и средните банки съумяват да поддържат еднакъв темп на нарастване на нетния доход от лихви за двата наблюдавани периода (около 23%), при големите банки е налице спад – от 33% растеж за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. те намаляват до 20% към настоящия период. Въпреки че и при двете групи кредитни институции е отчетена значителна загуба на ценни книжа в оборотния и инвестиционния портфейл, малките и средните банки съумяват да постигнат по-висок растеж на печалбата (48%). Това е резултат от по-високите темпове на нарастване на нелихвените им приходи (47%) и по-ниските темпове на растеж на нелихвените разходи (20%) в сравнение с банките от първа група. При 10-те големи банки нелихвените приходи нарастват с 23% за периода септември 2005 г. – септември 2006 г., съответно нелихвените им разходи – с 26%, а ръстът на печалбата е едва 12%. Ако обаче се проследят стойностите на основните показатели за доходност на втора група банки за последната година, се вижда, че при преобладаващата част от банките възвръщаемостта на активите и капитала е по-слаба в сравнение със същия период на 2005 г.

Състоянието на водещите показатели на ниво система е следното:

Съотношение като процент от средните активи	септември 2005 г.	септември 2006 г.	преизчислени*
Нетен доход от лихви (%)	4.62	4.29	-
Нелихвени разходи (%)	3.63	3.49	3.30
Извънредна печалба/загуба (%)	0.04	0.03	-
Съотношение за ефективност (%)	55.80	59.81	56.56
Нетен резултат (ROA след данъци, ОНГ, %)	2.23	2.01	2.20
Core ROA (нетен доход от основна дейност, ОНГ, %)	2.80	2.59	2.78
Възвръщаемост на капитала (ROE, %)	23.58	21.66	23.71
Средни активи (млн. лв.)	27 608	35 148	-

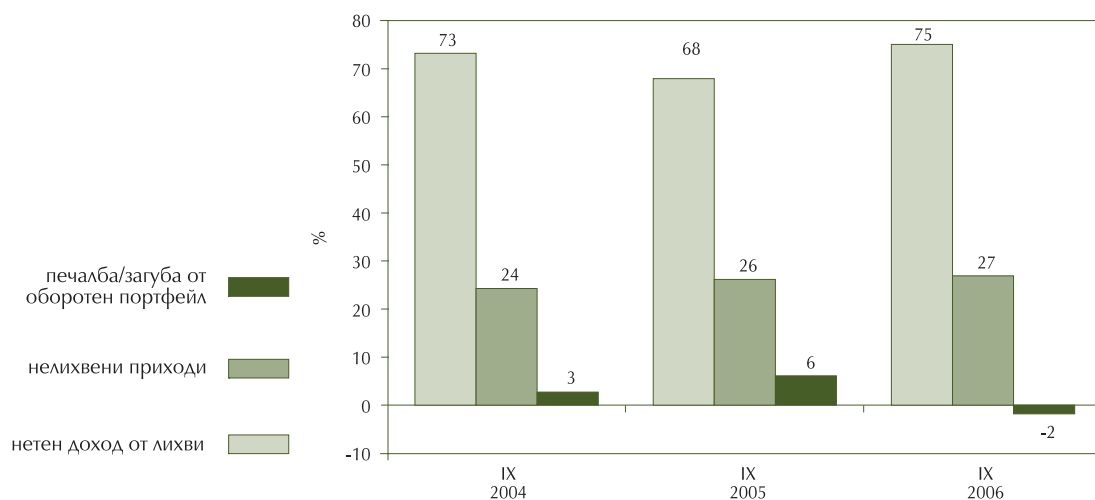
* Съотношенията за доходност са преизчислени, като са елиминирани извънредните нелихвени разходи, направени от една банка.

Графика 22
Възвръщаемост на активите и на капитала



Реализираната загуба от ценни книжа в оборотния портфейл намалява, но и през този тримесечен период тя оказва влияние върху вътрешната структура на приходите от основна дейност. При сходен темп на нарастването на нетния доход от лихви за последните 12 месеца на първа група банки с този на втора група и изпреварващ темп на растеж на нелихвените приходи на малките и средните банки спрямо този на групата на 10-те големи банки вътрешната структура на приходите от основна дейност остава непроменена. Около 3/4 от прихода от основна дейност и за двете групи, както и за системата, се формира от нетния доход от лихви.

Графика 23
Приходи от основна дейност



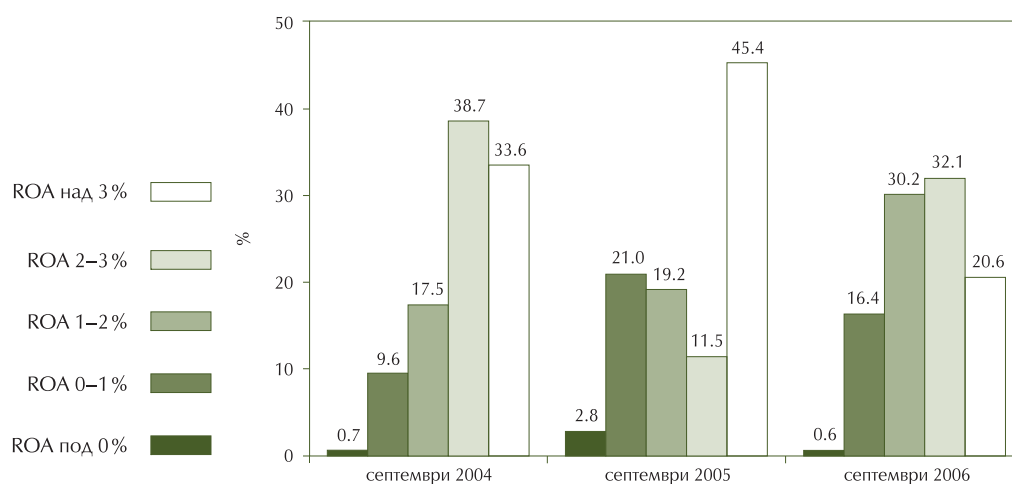
Динамиката на базовите показатели за доходност показва, че при нарастваща цена на финансиране на активите и при двете групи банки и еднакъв дял на лихвоносните активи в brutните активи на съответната група (86%) групата на големите банки отчита по-добра рентабилност спрямо предходната година в сравнение с групата на малките и средните банки. *Възвръщаемостта на активите ROA на банките от първа група се подобрява от 1.96% на 2.18%, докато при втора група тя спада от 1.53% на 1.08%. В резултат от по-ниските стойности при 16 банки (5 от първа група и 11 от втора) на ниво система е отчетен спад от 22 базисни точки до 2.01%.*

На ниво система *възвръщаемостта от основна дейност core ROA* спада от 2.8% на 2.59%. Стойностите под 1% към текущото тримесечие обаче показват, че някои институции все още имат проблеми с управлението на активите си и респективно с доходността.

Представената по-долу графика 24 е още едно доказателство за протичащия процес на натиск върху доходността на системата – докато към септември 2004 г. пазарният дял на институциите, отчитащи възвръщаемост на активите ROA над 2%, е бил 72%, то към септември 2005 г. той намалява до 57%, а към края на настоящото тримесечие вече е 53%.

Графика 24

Пазарен дял на база на възвръщаемост на активите ROA



Следвайки намаляващия дял на лихвоносните активи в brutните активи от 87.2% на 85.9% и вследствие на по-бързото нарастване на разходите за лихви (38%) спрямо приходите от лихви (24%), *нетният лихвен доход продължава да се свива*. За последните две години той намалява равномерно с около 0.35 пр.п. на година, като в края на септември 2006 г. достига до 4.29% от brutните активи. *Нетният лихвен марж* също продължава да се свива, макар и с по-бавни темпове – докато за периода септември 2004 г. – септември 2005 г. той намалява с 0.37 пр.п., през настоящия 12-месечен период спадът е с 0.30 пр.п. до ниво от 5%. Общо 18 банки (5 от първа група и 13 от втора) определят тенденцията за системата.

Натискът върху доходността и оттук върху нетния лихвен марж идва основно от по-високата цена за финансиране на дейността. Цената на лихвените пасиви достига 2.59% спрямо 2.4% към септември 2005 г. и 2.07% към септември 2004 г. Само три банки от първа група и четири от втора съумяват да плащат по-ниска цена по лихвените си пасиви спрямо предходната година. Това са и институциите, отчитащи подобряване на цената на финансиране на

лихвоносните си активи в едногодишен хоризонт. На ниво система обаче *цената на финансиране на лихвоносните активи* се покачва от 2.34% до 2.58%. Структурата на разходите за лихви при двете групи банки показва, че около 60% се пада на лихви по депозити на НФИ. Докато за големите банки другото основно перо са разходите за лихви по депозити на банки и ДФИ (1/5 от всички разходи за лихви), при групата на малките и средните банки това са разходите по линия на привлечения краткосрочен и дългосрочно привлечен ресурс (близо 1/5 от всички разходи на групата).

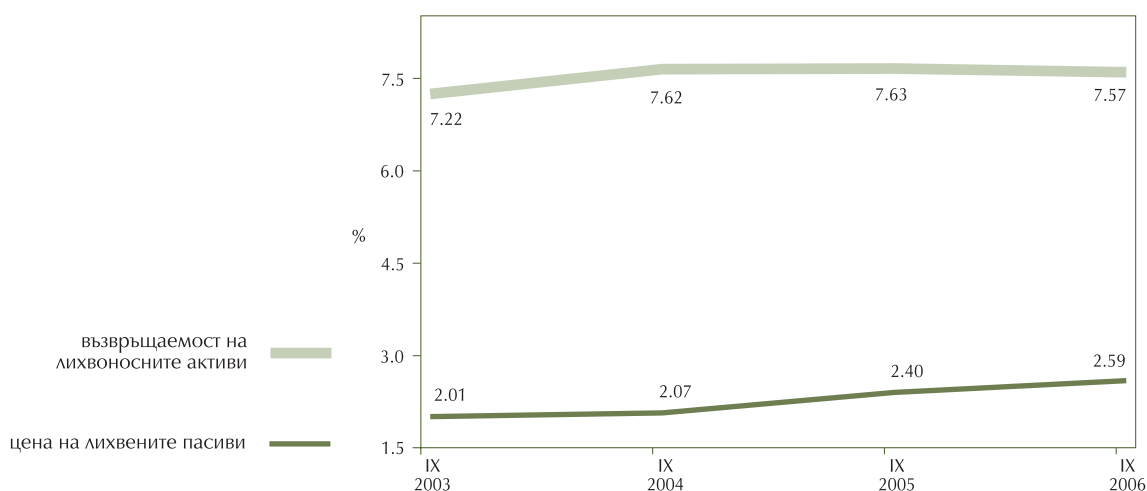
Независимо от сходните темпове на растеж на лихвоносните активи (25%) с тези на лихвените пасиви (28%), *превесът на лихвените пасиви* достига 99.4% спрямо 97.5% година на-зад. Увеличава се броят на банките, отчитащи превес на лихвените пасиви над 100% – от 7 на 12, като само една е успяла да го намали под 100% спрямо базисния период.

Докато големите банки съумяват да запазят *възвръщаемостта на лихвоносните активи* непроменена (7.17% медиана за групата), при малките и средните банки тя отново бележи спад – от 8.01% към септември 2005 г. до 7.78% към настоящото тримесечие.

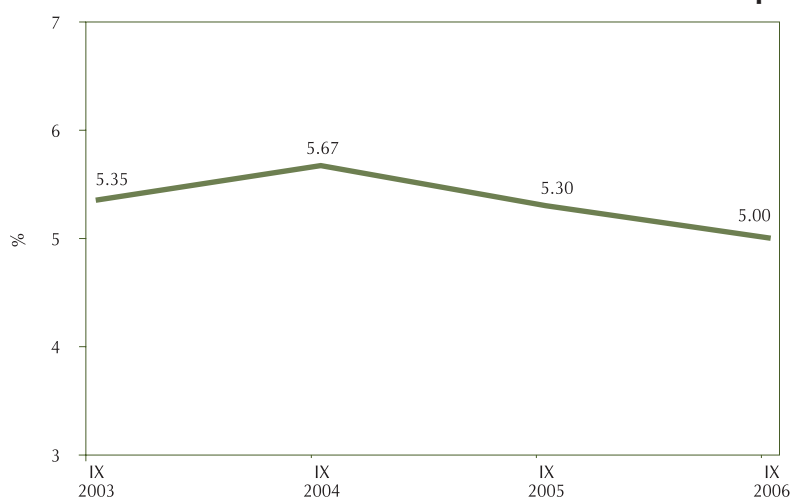
Нелихвените приходи като процент от активите – 1.96%, остават един от малкото стабилни показатели за доходност, независимо че в едногодишен хоризонт те нарастват с по-бавен темп (26%) в сравнение с периода септември 2004 г. – септември 2005 г. (31%). Едва при 1/3 от банките показателят за нелихвени приходи се подобрява спрямо третото тримесечие на 2005 г. *Доказателство за необходимостта от разнообразяване на финансовото посредничество е фактът, че трите най-големи банки формират повече от 1/3 от нелихвените приходи в системата и половината от тези на групата.*

Графика 25

Избрани съотношения за доходност



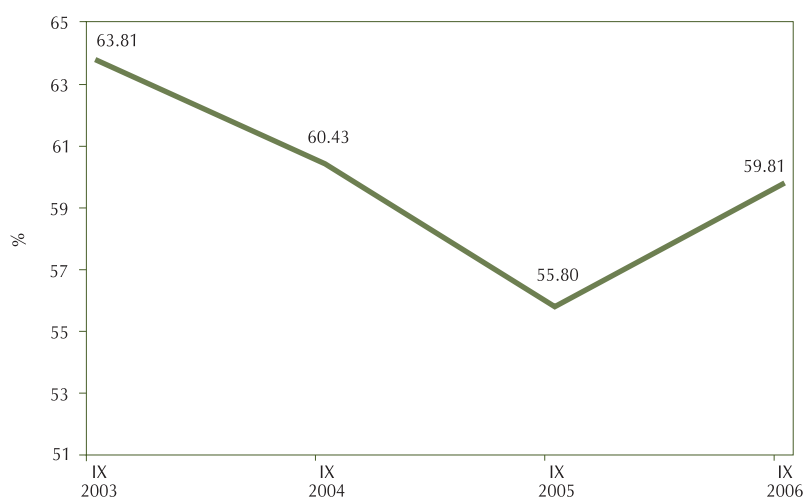
Графика 26
Нетен лихвен марж



С изключение на три банки от първа група и толкова от втора, при всички останали институции показателят за *нелихвени разходи* се подобрява. На ниво система обаче е регистриран спад от 0.14 пр.п. до 3.49%. Основно направление за ограничаване на разноските за издръжка на бизнеса са разходите за външни услуги, независимо че на ниво система те спадат от 28% на 25% от общите разходи. Този процес обаче се наблюдава само при големите банки, докато при 18-те банки от втора група нивото се запазва (17% от всички разходи са за външни услуги).

Изпреварващият растеж на нелихвените разходи (22%) за последните 12 месеца спрямо приходите от основна дейност (14%) води до влошаване на стойностите на *съотношението за ефективност* от 55.8% до 59.8%⁵. Тази тенденция се наблюдава при половината от банките в първа група и при толкова във втора група.

Графика 27
Съотношение за ефективност

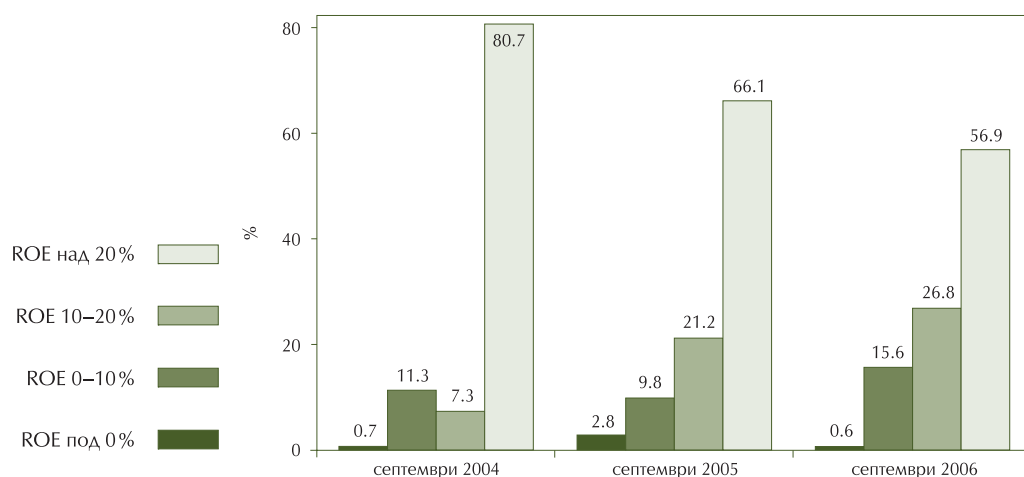


⁵ Съотношението за ефективност би имало стойност 56.56%, ако се елиминира еднократният ефект от начислените разходи от една банка.

Поради начислените еднократни разходи от една банка спада възвръщаемостта на капитала (ROE) на системата – 21.66% (23.58% към септември 2005 г.). Ако се игнорира споменатият еднократен ефект обаче, общата възвръщаемост на капитала леко се подобрява и достига 23.71%. Намаление на показателя отчитат 15 банки. Изключително ниските стойности при шест институции са свидетелство за затрудненията им да осигурят органичен растеж посредством доходността си. И тук, както при възвръщаемостта на активите ROA, чувствително намалява пазарният дял на банките, отчитащи високи стойности на показателя.

Графика 28

Пазарен дял на база на възвръщаемост на капитала ROE



В края на септември 2006 г. броят на банковите служители на пълен работен ден е 26 130, като спрямо същия период на 2005 г. е налице увеличение с 2598 човека. Съответно сумата на активите на един служител достига 1483 хил. лв., като бележи увеличение с около 296 хил. лв.

7. Капитал – „С“

- Собствените средства на банковия сектор остават адекватни на рисковия профил на системата.
- Доброто управление на кредитния риск в най-големите банки и разумните темпове на развитие на бизнеса на повечето институции дават основания да се счита, че до края на годината капиталовата позиция на системата няма да бъде подложена на сериозен натиск.

През третото тримесечие на 2006 г. капиталовите показатели на банковата система отбелязват лек спад, който е естествен резултат от умереното разширяване на дейността на банките през периода. Динамиката в годишен хоризонт, изразяваща се в плавно намаляване на капиталовите нива, е обусловена, от една страна, от забавения темп на растеж на кредитите, а от друга – от изпреварващото нарастване на активите спрямо това на капитала. В рамките на периода капиталовата база на банковия сектор нараства с 1.3% при увеличение

на общия рисков компонент с 6.5%. За разлика от динамиката в годишен хоризонт, през последните три месеца рисковият компонент нараства с по-бърз темп в групата на десетте най-големи банки. При тях растежът на собствените средства изостава с 6.4 пр.п., а при институциите от втора група – с 1.3 пр.п. През периода капиталовата база на ниво система е подкрепена с още 47 млн. лв., от които 40 млн. лв. са включени в капитала от първи ред. Общият рисков компонент се увеличава с 1487 млн. лв. главно в резултат от нарастването на кредитния риск (1462 млн. лв., 6.7%), тъй като пазарният продължава да свива приноса си (растеж с 25 млн. лв., 3%).

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. Нивото на капитала при част от тях е недостатъчно от гледна точка на рисковите концентрации в кредитния им портфейл, не особено високото ниво на доходността и невъзможността да се осигури растеж на капитала чрез финансовия резултат. При други капиталовата адекватност е близка до регулаторния минимум, като собствените им средства са застрашени от рисковото управление на кредитите и нивото на концентрации в активите. При трети надзорните притеснения са породени от конфликтите между основните акционери. Капиталовият излишък при тези институции бързо може да бъде изчерпан поради високата степен на риск на активите, поради липсата на достатъчно приходи от основна дейност, както и поради вероятността от подценяване на кредитния риск.

7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

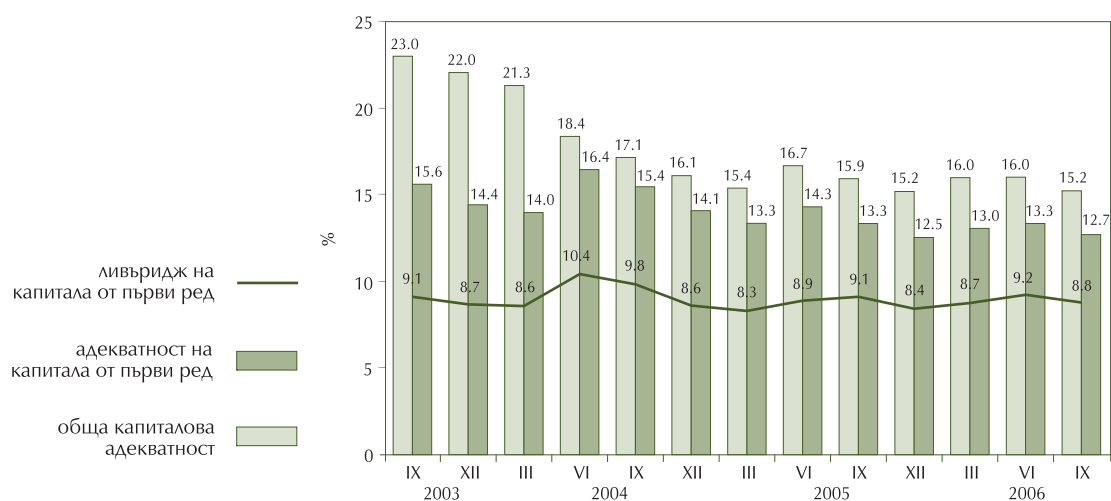
Спрямо предходното тримесечие *общата капиталова адекватност на системата отбелязва спад с 0.8 пр.п. и достига до ниво 15.2%, което е все още добро от гледна точка на регулаторния минимум.* В края на септември 2005 г. банковият сектор отчита адекватност на капитала от сходно ниво (15.9%). Тримесечната динамика е повлияна от намалението на показателя при повечето банки, тъй като само 8 институции регистрират повишаване на стойността на съотношението. През последните три месеца само 5 банки свиват рисковия си компонент.

През тримесечието *адекватността на капитала от първи ред отбелязва динамика, която е сходна на тази при общата капиталова адекватност* – нисък темп на нарастване на капитала от първи ред при нарастващ рисков компонент при повечето банки. Растежът на капитала от първи ред се осигурява предимно от банките от първа група (83%). През тримесечието отношението на адекватността на системата намалява с 0.7 пр.п. до 12.7%. Институциите, които трайно поддържат ниво на адекватност на своя капитал от първи ред близко до регулаторния минимум, са предимно от първа група. Прави впечатление, че повечето малки и средни банки имат доста високи стойности на адекватността на капитала от първи ред. Допълнителният капитал на институциите от втора група представлява едва 13% от първичния, което е израз на стремежа на повечето от тях да управляват размера на собствените си средства предимно чрез внесения капитал и общите резерви. При десетте най-големи банки капиталът от втори ред достига 1/4 от капитала от първи ред. Пропорциите са същите както през юни, като при втора група е отчетено увеличение с един процентен пункт заради привличения подчинен срочен дълг в една банка.

През последните три месеца *ливъриджът на капитала от първи ред* също отбелязва лека промяна (0.5 пр.п.) до ниво 8.8% (при 9.1% към 30.IX.2005 г.). В рамките на системата най-ниските нива се намират в диапазона 5%–7% и са регистрирани при 8 банки.

Графика 29

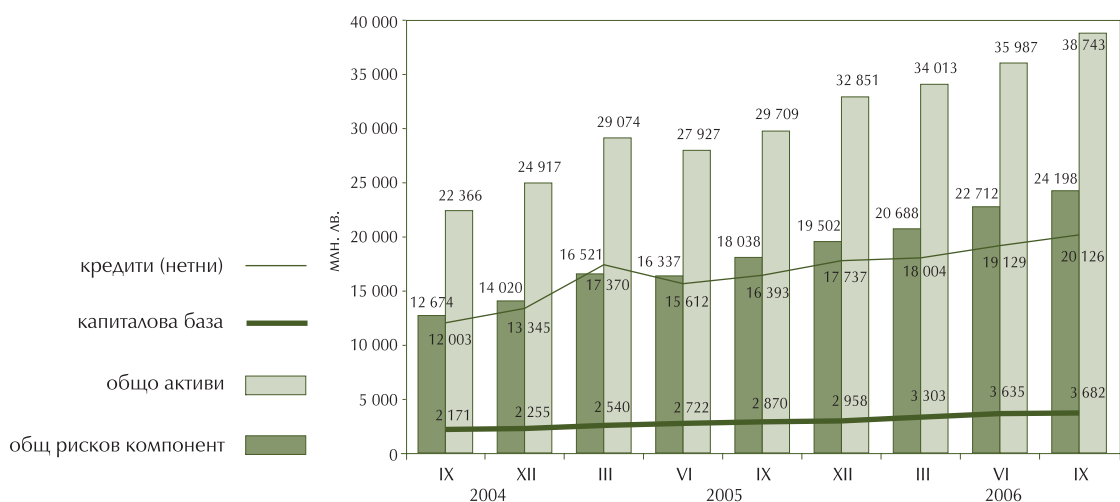
Динамика на капиталовите показатели



В края на септември *нетните класифицирани активи като процент от собствените средства* възлизат на 25.2%. В рамките на тримесечието техният дял се повишава с 0.7 пр.п. поради изпреварващото нарастване на класифицираните вземания спрямо растежа на капиталовата база. В годишен хоризонт обаче нивото на показателя се подобрява с 5 процентни пункта.

Графика 30

Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



Вложенията в ДМА представляват 23.5% от собствените средства на системата и през последното тримесечие леко увеличават дела си (с 30 б.т.). Спрямо септември 2005 г. стойността на показателя се подобрява с 1.1 пр.п. Тримесечното изменение е повлияно от нарастването на общия размер на ДМА с 22 млн. лв.

7.3. Свърхкапитал

Към 30.IX.2006 г. капиталовият излишък на банковата система възлиза на 761 млн. лв. За разлика от второто тримесечие (когато бе регистрирано увеличение), през периода юни – септември размерът му намалява със 127 млн. лв. (14.3%). Стопяването на капиталовия излишък на банковата система се дължи изцяло на девет от десетте най-големи банки. Въпреки това 72.1% от свърхкапитала в системата остава концентриран в първа група. Предвид малко популярните финансови инструменти за засилване на допълнителния капитал и въздържането на акционерите от нови вноски се очаква нивото на капиталовия излишък да продължи да се свива до първото тримесечие на 2007 г., когато по традиция повечето банки ще започнат да подкрепят собствените си средства с реализираната печалба за 2006 г.

8. Ликвидност – „L“

- *В рамките на разглеждания период ликвидната позиция на системата и банките остава стабилна и с капацитет да посрещне натиск над обичайния.*
- *Не настъпват изменения в структурата и характера на фондовете, налагащи промени в ликвидната композиция на активите.*

Състоянието на ликвидността и през разглеждания тримесечен период се запазва добро. Банките поддържат структура и качество на активите си, гарантиращи достатъчни входящи парични потоци от дейността за посрещане на ликвидните си нужди. Ръстът на активите е финансиран от нарастване на депозитната база, а промените в ценовата политика при някои от банките и за някои от продуктите (основно депозити и някои нови финансови схеми, почиващи на комбинация от спестовни и инвестиционни инструменти) не оказват значим ефект върху поведението на депозантите. Не са регистрирани и симптоми за промяна в доверието на ниво отделни банки, което е допълнителен фактор в подкрепа на добрата ликвидна позиция. Включително и при институциите с по-ниски стойности на основните индикатори не са регистрирани промени в способността им да обслужват трансакциите на своите клиенти.

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

При определянето ѝ е водещ компонентният рейтинг, който е 3 или по-нисък. За попадащите в зоната банки се счита, че тяхната чувствителност към колебания в деловата активност е над средната за системата. Такива институции са по-уязвими и към външни въздействия, поради което очакването е ликвидната им позиция да бъде подложена на по-голям натиск. В някои случаи причините за оценката са и в наличието на слабости в процедурите за управление на ликвидността. Обект на повишено надзорно внимание е и наличието на значими депозитни концентрации, които не са гарантирани с адекватни по обем и матуритет ликвидни активи. Индикатор за повишен ликвиден риск са и случаи, при които банките могат да бъдат зависими и от значими по обем и скъпи средства за финансиране на по-дългосрочни активи. За институциите от тази група към края на септември 2006 г. не може да се каже, че съществуват сериозни основания за безпокойство. Независимо от това ликвидната им позиция се различава от тази на преобладаващия брой банки, което обуславя присъдения рейтинг и извеждането им в отделна група за оценка.

8.2. Основни показатели за ликвидност – ниво и тенденции

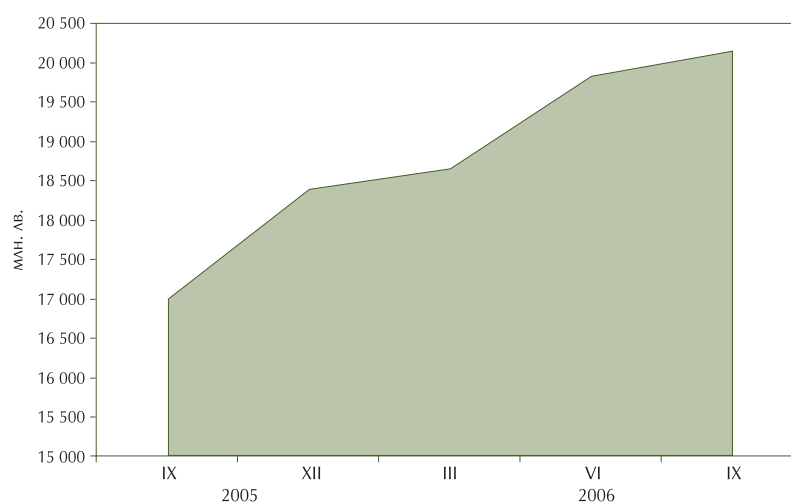
При измерването на динамиката на ликвидността акцентът пада върху различни измервания на търгуемите активи. В края на септември *делът и.м. от брутните активи на системата* достига 31.1%, като спрямо юни е налице ръст от 1.6 пр.п. Положителната промяна в стойностите на показателя е резултат от увеличението на търгуемите активи с 1441 млн. лв., или 13.6%, което изпреварва почти два пъти темпа на увеличение на брутните активи (7.7%). Независимо че тенденцията отразява и фактори с еднократно действие, повишаването на и без това високите стойности на показателя само по себе си е индикатор за известна консервативност при управление на ликвидността. Този извод се подкрепя и от стойностите на съотношението при отделните банки. Сходна тенденция е регистрирана и при съотношението за *търгуемите активи като процент от привлечените средства*. Регистрираното подобрене от 1.7 пр.п. (от 34.3% към юни на 36% към септември 2006 г.) и тук отразява по-бавния темп на нарастване на привлечените средства (8.2%).

В рамките на периода е регистриран известен спад в *съотношението кредити към депозити*. Стойностите му средно за системата са 68.9% (при 71.3% в края на юни), като подобренето и тук е резултат от изпреварващия растеж на депозитите по отношение на кредитите – 9% спрямо 5.2% за третото тримесечие на 2006 г. При половината от банките с общосистемно значение е регистрирано намаление на стойностите на показателя. При 9 от средните и малките банки също е регистрирана тенденция към нарастване, като тук измененията са по-съществени. Поради малкия пазарен дял на посочените институции динамиката на изменението при тях не оказва съществено влияние върху стойностите на показателя на ниво система. Следва да се подчертае, че върху спада в стойностите влияние оказват и продажбите на кредити, коментирани вече в хода на анализа. Съотношението *кредити/общо фондове* намалява незначително от 65% до 63% вследствие на отчетените по-ниски стойности при по-голяма част от банките (общо 15 банки).

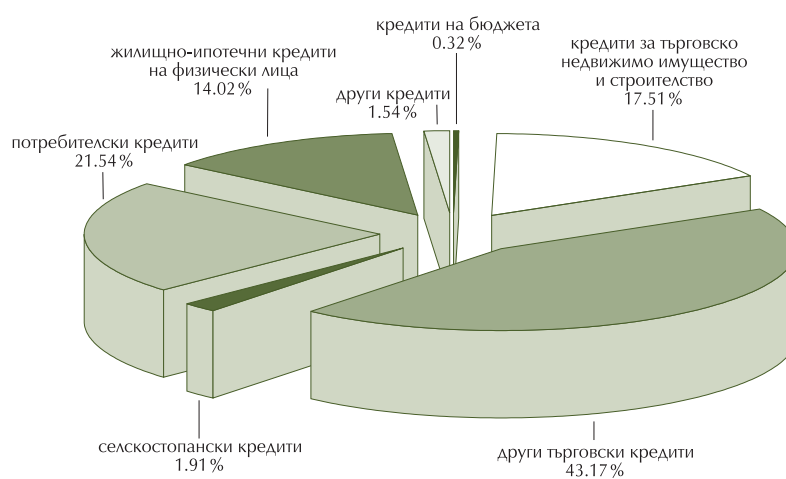
Коефициентът на ликвидните активи също показва добро ниво на ликвидния потенциал на системата – 32%, като банките от втора група традиционно отчитат по-високо ниво (39%) от групата на 10-те големи банки (28%). Освен това анализът на матуритетната структура на активите и пасивите, направен чрез Наредба № 11, на двете групи банки показва, че малките и средните банки се стремят да осигурят покритие на изходящите потоци по привлечените средства в по-дълъг хоризонт от този на първа група. Ако при групата на големите банки ликвидните активи покриват изходящите потоци в най-късия времеви хоризонт – до 7 дни и над 6 месеца, при 18-те банки от втора група покритие над 100% има в хоризонтите до 7 дни, до 1 месец и до 3 месеца.

Приложение 1

Графика 31
Общ размер на кредитите по тримесечия

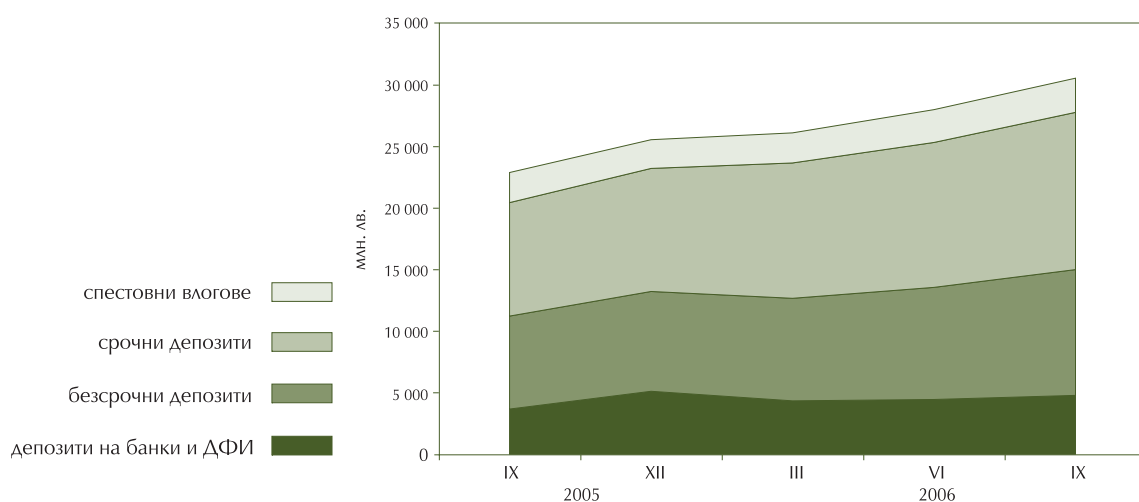


Графика 32
Структура на кредитите към септември 2006 г.



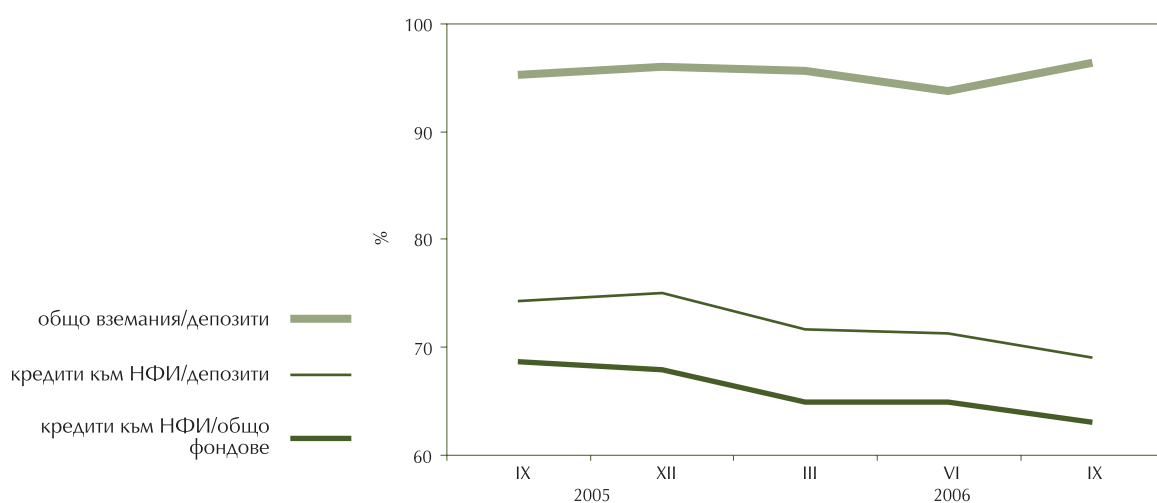
Графика 33

Депозити на финансови и нефинансови институции по тримесечия

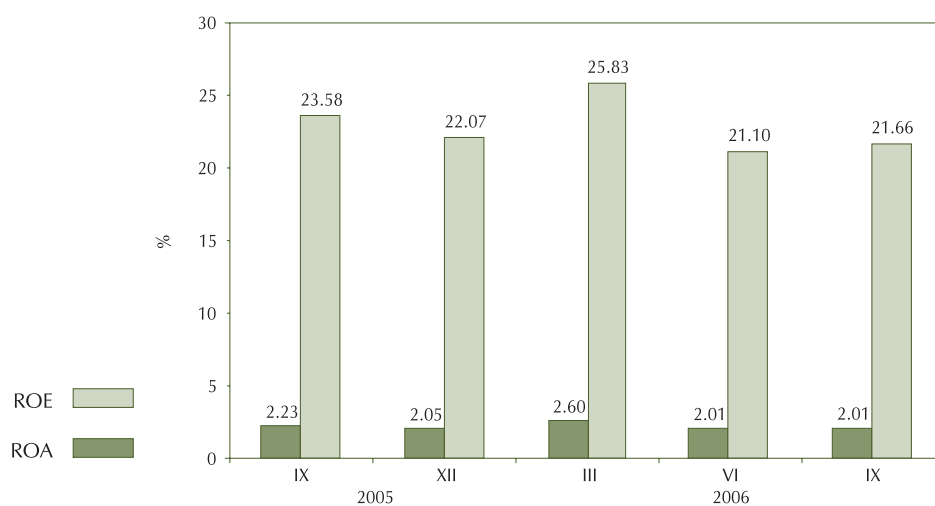


Графика 34

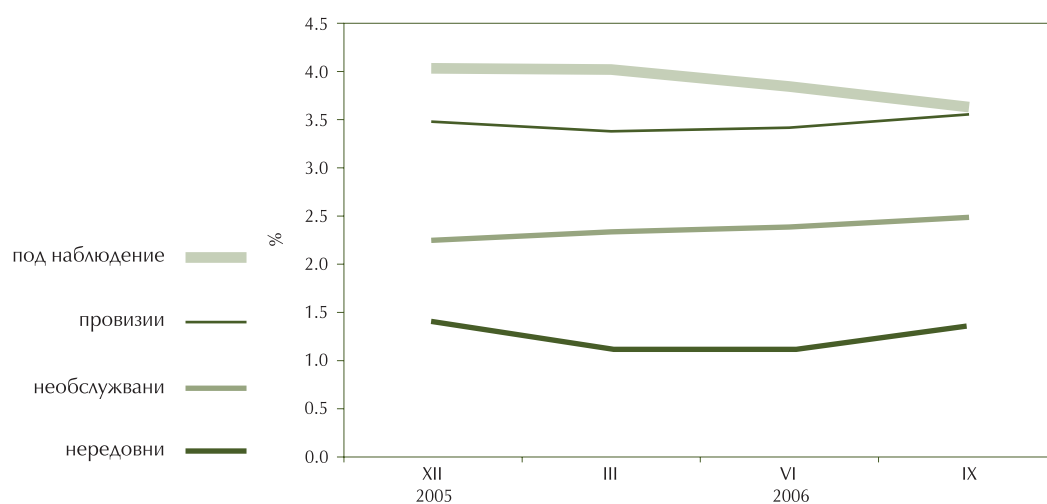
Коефициенти кредити/депозити



Графика 35

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

Графика 36

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

Приложение 2

Списък на използваните показатели

Съотношения за качество на активите

1.	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 октомври 2006 г.). Данните за основните позиции от баланса и отчета за приходите и разходите са на база съответните сборни редове.

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

Първа група – първите десет банки с най-големи активи. Включва Булбанк, Банка ДСК, Ейч Ви Би Банк Биохим, Първа инвестиционна банка, Райфайзенбанк (България), Българска пощенска банка, Обединена българска 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 „Алианс България“, МКБ Юнионбанк, Българо-американска кредитна банка, ПроКредит Банк (България), БНП Париба (България), Интернешънъл Асет Банк, Инвестбанк, Емпорики Банк – България, Насърчителна банка, Търговска банка Д, Токуда Банк, НЛБ Банка Запад–Изток, Частна предприемаческа банка „Тексим“.

Трета група – клоновете на чуждестранни банки в България. Включва Ситибанк Н. А, Алфа банка, ИНГ Банк Н. В., 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 септември 2006 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	49
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 30 септември 2006 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	49
Ликвидност на търговските банки към 30 септември 2006 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	50
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	50

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2006 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)

Банки	Собствени средства (хил. лв.)	Капитал от първи ред (хил. лв.)	Рисков компонент (хил. лв.)	Отношение на капиталова адекватност (%)	Отношение на капитал от първи ред (%)
Първа група	2 832 240	2 308 701	19 030 268	14.88	12.13
Втора група	849 324	759 283	5 168 410	16.43	14.69
Общо за банковата система	3 681 564	3 067 984	24 198 678	15.21	12.68

Източник: БНБ.

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

Групи търговски банки	Кредити	септември 2006 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	21 693 639
	Редовни (%)	94.29
	Под наблюдение (%)	2.68
	Нередовни (%)	1.09
	Необслужвани (%)	1.94
	Провизии (%)	2.78
II група	Всичко (хил. лв.)	6 050 167
	Редовни (%)	94.94
	Под наблюдение (%)	2.64
	Нередовни (%)	0.78
	Необслужвани (%)	1.63
	Провизии (%)	2.30
III група	Всичко (хил. лв.)	1 386 605
	Редовни (%)	98.74
	Под наблюдение (%)	1.21
	Нередовни (%)	0.00
	Необслужвани (%)	0.05
	Провизии (%)	0.18
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	29 130 411
	Редовни (%)	94.64
	Под наблюдение (%)	2.60
	Нередовни (%)	0.98
	Необслужвани (%)	1.78
	Провизии (%)	2.55

Източник: БНБ.

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

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Активи, просрочени с 15 или повече дни/ заложенни 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	8 577 284	1 470 714						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	27 453 058	1 747 947	9 179 987	2 127 259	1 093 369	1 544 144	3 151 512	10 356 787
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	25 358 125		6 366 434	4 694 270	2 307 981	1 628 954	1 871 108	8 489 378
Коефициент на ликвидните активи	28.02							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			144.19	99.42	47.37	94.79	168.43	122.00
Втора група								
Общо ликвидни активи	3 495 205	453 516						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	8 395 594	661 116	3 489 886	299 181	467 341	482 484	838 203	2 818 499
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	7 806 151		1 918 463	1 019 983	1 025 024	1 190 352	1 006 088	1 646 241
Коефициент на ликвидните активи	38.97							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			181.91	176.66	107.69	41.30	83.31	171.21
Трета група								
Общо ликвидни активи	957 101	2 505						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	1 596 569	2 837	1 225 344	41 645	29 715	48 861	70 287	180 717
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	1 543 361		820 167	51 122	33 310	19 675	6 220	612 867
Коефициент на ликвидните активи	61.85							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			149.40	638.63	571.94	898.38	1 950.21	29.49
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	13 029 590	1 926 735						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	37 445 221	2 411 900	13 895 217	2 468 085	1 590 425	2 075 489	4 060 002	13 356 003
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	34 707 637		9 105 064	5 765 375	3 366 315	2 838 981	2 883 416	10 748 486
Коефициент на ликвидните активи	31.99							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			152.61	117.87	62.90	73.11	140.81	124.26

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ (като процент от депозитите)

Групи търговски банки		септември 2006 г.
I група	Първична ликвидност	11.52
	Вторична ликвидност	28.02
II група	Първична ликвидност	18.42
	Вторична ликвидност	38.97
III група	Първична ликвидност	8.95
	Вторична ликвидност	61.85
Общо за банковата система	Първична ликвидност	12.93
	Вторична ликвидност	31.99

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към септември 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 СЕПТЕМВРИ 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	3 914 988		1 912 534	1 886 578	115 876
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	1 184 686	176 881	11 001	814 255	182 549
Срочни депозити в банки	6 780 767	554 127	1 652 893	2 737 741	1 836 006
Кредити на банки	67 268	0	2 071	47 397	17 800
Други вземания от банки	6 987	0	3 117	2 699	1 171
Кредити на други финансови институции	221 842	0	27 911	193 931	0
Общо вземания от финансови институции	8 261 550	731 008	1 696 993	3 796 023	2 037 526
Минус специфични провизии	1 401		859	527	15
Нетни вземания от финансови институции	8 260 149	731 008	1 696 134	3 795 496	2 037 511
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	242 302	0	85 119	116 559	40 624
Оборотен портфейл	2 058 051	403	869 417	704 045	484 186
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	1 144 468	0	474 109	343 036	327 323
Инвестиции за продажба	1 698 903	0	653 449	771 537	273 917
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	66 190		44 145	22 045	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 653 204		776 658	2 777 193	99 353
Други търговски кредити	9 007 965		3 927 143	4 758 484	322 338
Селскостопански кредити	398 398		315 763	78 103	4 532
Потребителски кредити	4 496 392		4 227 485	238 981	29 926
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 924 906		1 980 124	922 682	22 100
Други кредити	321 806	0	144 611	163 277	13 918
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	20 868 861	0	11 415 929	8 960 765	492 167
Минус специфични провизии	742 878		513 828	205 679	23 371
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	20 125 983	0	10 902 101	8 755 086	468 796
в т. ч. закупени кредити	6 833				
Активи за препродажба	20 907		20 907	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	55 683		55 683	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	1 387	0	792	0	595
Други активи	258 125	1 715	155 908	78 741	21 761
Общо други активи	259 512	1 715	156 700	78 741	22 356
Нематериални активи	91 503		91 348	0	155
Сгради и други дълготрайни материални активи	870 785		869 935	0	850
Общо активи	38 743 234	733 126	17 787 436	16 451 078	3 771 594

(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	196 837	3 678	46 339	97 294	49 526
Срочни депозити на банки	2 809 045	1 236	1 259 293	1 343 901	204 615
Депозити на други финансови институции	1 684 537	0	717 988	910 469	56 080
Депозити на нефинансови институции и други клиенти					
Безсрочни депозити	10 259 147	0	6 344 362	3 173 748	741 037
Срочни депозити	12 634 118	0	4 600 423	5 523 185	2 510 510
Спестовни депозити	2 692 625	0	1 374 977	898 915	418 733
Общо депозити	30 276 309	4 914	14 343 382	11 947 512	3 980 501
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	379 841	0	96 662	244 742	38 437
Краткосрочни заемни средства					
От БНБ	0		0	0	0
От банки	130 434	0	0	130 371	63
Други	37 449	0	27 063	10 381	5
Дългосрочни заемни средства	2 615 631	0	337 916	2 187 488	90 227
в т. ч. заемни средства от банки	1 837 211	0	125 706	1 676 047	35 458
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти					
Подчинен срочен дълг	182 996		25 578	156 778	640
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	287 866		11 124	276 742	0
Други пасиви					
Пасиви в оборотен портфейл	18 698	286	1 799	8 548	8 065
Деривати за хеджиране	5 968	0	5 343	625	0
Провизии за задбалансови ангажменти	48 027	0	4 720	2 393	40 914
Други пасиви	733 368	9 199	431 019	233 213	59 937
Общо пасиви	34 716 587	14 399	15 284 606	15 198 793	4 218 789
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0		0	0	0
Собствен капитал					
Обикновени акции	1 359 759		1 359 759		
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	71 180	38 849	32 331		
Законови резерви	911 115		911 115		
Други резерви	914 862	25 723	889 139		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0		
Други компоненти на капитала					
Преоценка – дълготрайни материални активи	235 980	0	235 980		
Преоценка – инвестиции за продажба	1 205	-126	1 331		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	529 426		529 426		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	0	1 353		
Общо собствен капитал	4 026 647	64 446	3 962 201		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	38 743 234	78 845	19 246 807	15 198 793	4 218 789
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	7 664 352	22 195	2 972 586	3 733 226	936 345

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА

(септември 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	9 914	3 399	111	5 200	1 204
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	122 552	7 341	15 203	41 386	58 622
Приходи от лихви от кредити на банки	2 051	0	91	1 301	659
Приходи от лихви от други вземания от банки	1 866	0	3	920	943
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	8 969	0	1 839	7 130	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 253	0	2 172	3 499	1 582
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	81 468	0	43 143	17 810	20 515
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	94 427	0	40 581	33 694	20 152
Български държавни ценни книжа	45 944		30 551	13 619	1 774
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	15 319	0	9 180	5 370	769
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	17 001		292	9 388	7 321
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	16 163	0	558	5 317	10 288
Приходи от лихви от кредити	1 415 666	0	851 370	518 486	45 810
Кредити на бюджета	2 228		2 123	105	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	240 005		51 488	175 030	13 487
Други търговски кредити	581 842		280 016	272 877	28 949
Селскостопански кредити	21 717		17 618	3 789	310
Потребителски кредити	407 547		392 852	13 980	715
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	147 578		101 675	44 595	1 308
Други кредити	14 749	0	5 598	8 110	1 041
Приходи от дивиденди	3 595	0	3 545	50	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	1 747 761	10 740	958 058	629 476	149 487
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	41 190	2 479	12 330	18 094	8 287
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	64 383	0	18 041	44 973	1 369
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	46 567	0	28 422	15 037	3 108
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	292 989	0	122 287	113 585	57 117
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	30 404	0	20 022	7 544	2 838
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 831	0	1 976	2 390	1 465
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	9 486	0	1 275	7 586	625
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	74 688	0	9 224	60 094	5 370
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	8 894	0	281	8 569	44
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	13 458		124	13 334	0
Разходи за лихви по други пасиви	6 789		78	3 152	3 555
Общо разходи за лихви	594 679	2 483	214 060	294 358	83 778
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 153 082	8257	743 998	335 118	65 709
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	455 907	0			
Реинтегрирани провизии	304 425	0			
Нетни кредитни провизии	151 482	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	-32 120	0			
Печалба/загуба от деривати за търговия	4 427	-1			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	325	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-27 368	-1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА					
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	5 918	0			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	-141	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	9 078	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ					
Приходи от обслужване на кредити	119 192	0			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажменти	27 225	0			
Такси за обслужване на депозити	130 143	0			
Други такси и комисиони	136 996	0			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-113	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	21 620	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	45 214	-1 042			
Друг нелихвен доход	36 040	1 257			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ					
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	310 804				
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	155 768				
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	11 463				
Други разходи за външни услуги	226 578	835			
Други нелихвени разходи	215 982	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	584 809	7 636			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	28 830	873			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 166	0			
ДАНЪЦИ	92 379				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	529 426	8 509			

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	2 534 077	925 622	1 528 268	80 187
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	927 511	7 723	771 138	148 650
Срочни депозити в банки	4 488 788	1 184 046	1 925 299	1 379 443
Кредити на банки	45 620	0	27 820	17 800
Други вземания от банки	6 364	2 828	2 496	1 040
Кредити на други финансови институции	140 630	17 292	123 338	0
Общо вземания от финансови институции	5 608 913	1 211 889	2 850 091	1 546 933
Минус специфични провизии	1 000	570	415	15
Нетни вземания от финансови институции	5 607 913	1 211 319	2 849 676	1 546 918
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	57 609	16 205	39 217	2 187
Оборотен портфейл	1 649 654	572 695	621 061	455 898
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	909 917	340 243	259 554	310 120
Инвестиции за продажба	1 210 289	434 246	562 467	213 576
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	49 410	29 169	20 241	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 456 928	462 003	1 943 422	51 503
Други търговски кредити	6 673 962	2 615 617	3 871 199	187 146
Селскостопански кредити	224 730	158 265	63 959	2 506
Потребителски кредити	4 010 135	3 801 346	187 067	21 722
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 507 247	1 800 767	692 828	13 652
Други кредити	162 314	98 146	53 802	10 366
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	16 084 726	8 965 313	6 832 518	286 895
Минус специфични провизии	601 503	435 158	151 634	14 711
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	15 483 223	8 530 155	6 680 884	272 184
в т. ч. закупени кредити	5 749			
Активи за препродажба	10 629	10 629	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	48 083	48 083	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	1 387	792	0	595
Други активи	180 483	103 614	61 626	15 243
Общо други активи	181 870	104 406	61 626	15 838
Нематериални активи	66 797	66 642	0	155
Сгради и други дълготрайни материални активи	662 083	661 233	0	850
Общо активи	28 422 144	12 921 478	12 602 753	2 897 913
(продължава)				

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)		
		Общо	в това число	
			в левове	в евро
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	123 116	37 249	68 617	17 250
Срочни депозити на банки	2 287 038	948 508	1 198 794	139 736
Депозити на други финансови институции	1 252 300	447 650	794 681	9 969
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	6 783 720	4 316 151	1 923 802	543 767
Срочни депозити	9 360 578	3 507 448	3 994 044	1 859 086
Спестовни депозити	2 188 180	1 159 192	686 525	342 463
Общо депозити	21 994 932	10 416 198	8 666 463	2 912 271
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	350 039	68 816	242 786	38 437
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	55	0	0	55
Други	17 518	16 918	600	0
Дългосрочни заемни средства	1 983 601	266 960	1 632 360	84 281
в т. ч. заемни средства от банки	1 517 003	125 706	1 355 839	35 458
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	125 076	0	125 076	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	256 428	0	256 428	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	17 301	1 778	7 894	7 629
Деривати за хеджиране	5 343	5 343	0	0
Провизии за задбалансови ангажменти	48 027	4 720	2 393	40 914
Други пасиви	568 333	348 460	177 257	42 616
Общо пасиви	25 366 653	11 129 193	11 111 257	3 126 203
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	854 421	854 421		
Премии, свързани с обикновени акции	0	0		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	41 855	41 855		
Законови резерви	728 550	728 550		
Други резерви	785 516	785 516		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	221 796	221 796		
Преоценка – инвестиции за продажба	762	762		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	422 591	422 591		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0		
Общо собствен капитал	3 055 491	3 055 491		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	28 422 144	14 184 684	11 111 257	3 126 203
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	5 260 108	1 909 716	2 642 948	707 444

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ (септември 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	5 660	4	4 719	937
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	76 002	10 833	25 042	40 127
Приходи от лихви от кредити на банки	1 491	40	795	656
Приходи от лихви от други вземания от банки	1 865	3	919	943
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	5 155	1 172	3 983	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 049	603	1 345	101
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	64 481	32 066	13 983	18 432
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	70 542	32 350	21 470	16 722
Български държавни ценни книжа	33 725	23 632	9 400	693
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	9 000	8 086	419	495
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства				
и международни финансови институции	14 252	256	7 857	6 139
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	13 565	376	3 794	9 395
Приходи от лихви от кредити	1 077 867	689 175	363 417	25 275
Кредити на бюджета	1 453	1 443	10	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	147 488	31 603	108 546	7 339
Други търговски кредити	414 543	192 209	205 670	16 664
Селскостопански кредити	9 731	7 072	2 628	31
Потребителски кредити	374 836	363 463	10 881	492
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	122 809	90 790	31 289	730
Други кредити	7007	2595	4393	19
Приходи от дивиденди	2368	2368	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	1 307 480	768 614	435 673	103 193
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	31 811	10 570	14 668	6 573
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	52 181	9 282	42 571	328
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	29 410	16 854	10 510	2 046
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	203 643	93 447	71 935	38 261
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	20 076	14 313	4 122	1 641
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 076	1 248	2 363	1 465
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	2 207	192	1 767	248
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	50 905	8 203	38 797	3 905
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	7 913	0	7 913	0
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	12 190	0	12 190	0
Разходи за лихви по други пасиви	5 520	30	2 735	2 755
Общо разходи за лихви	420 932	154 139	209 571	57 222
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	886 548	614 475	226 102	45 971
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	360 953			
Реинтегрирани провизии	233 318			
Нетни кредитни провизии	127 635			

(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	-28 664			
Печалба/загуба от деривати за търговия	2 627			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	473			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-25 564			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	4 598			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	9 463			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	97 182			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажменти	17 486			
Такси за обслужване на депозити	100 189			
Други такси и комисиони	102 736			
Печалба/загуба от активи за препродажба	17			
Печалба/загуба от продажба на други активи	1 617			
Печалба/загуба от валутни сделки	31 756			
Друг нелихвен доход	20 138			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	216 082			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	99 153			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	6 776			
Други разходи за външни услуги	176 161			
Други нелихвени разходи	151 934			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	468 425			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	23 187			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 161			
ДАНЪЦИ	75 182			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	422 591			

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	1 244 356	877 213	333 888	33 255
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	78 931	3 262	43 005	32 664
Срочни депозити в банки	1 596 782	423 837	731 848	441 097
Кредити на банки	19 577	0	19 577	0
Други вземания от банки	623	289	203	131
Кредити на други финансови институции	48 024	7 202	40 822	0
Общо вземания от финансови институции	1 743 937	434 590	835 455	473 892
Минус специфични провизии	401	289	112	0
Нетни вземания от финансови институции	1 743 536	434 301	835 343	473 892
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	184 693	68 914	77 342	38 437
Оборотен портфейл	368 406	273 106	71 306	23 994
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	234 551	133 866	83 482	17 203
Инвестиции за продажба	452 757	209 916	186 506	56 335
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	16 780	14 976	1 804	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 079 608	302 156	737 435	40 017
Други търговски кредити	1 997 485	1 110 868	765 647	120 970
Селскостопански кредити	172 132	157 245	14 144	743
Потребителски кредити	483 592	423 959	51 504	8 129
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	397 346	171 142	217 783	8 421
Други кредити	159 287	46 289	109 473	3 525
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	4 306 230	2 226 635	1 897 790	181 805
Минус специфични провизии	138 935	78 211	52 787	7 937
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	4 167 295	2 148 424	1 845 003	173 868
в т. ч. закупени кредити	1 084			
Активи за препродажба	10 278	10 278	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	7 600	7 600	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Други активи	69 475	47 235	16 226	6 014
Общо други активи	69 475	47 235	16 226	6 014
Нематериални активи	23 924	23 924	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	196 276	196 276	0	0
Общо активи	8 703 147	4 431 053	3 449 096	822 998

(продължава)

(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	14 231	3 036	8 137	3 058
Срочни депозити на банки	437 928	265 272	111 642	61 014
Депозити на други финансови институции	398 998	254 465	100 240	44 293
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	2 380 924	1 766 279	449 273	165 372
Срочни депозити	3 040 736	1 023 703	1 423 475	593 558
Спестовни депозити	483 018	213 193	196 170	73 655
Общо депозити	6 755 835	3 525 948	2 288 937	940 950
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	29 802	27 846	1 956	0
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	130 281	0	130 281	0
Други	19 931	10 145	9 781	5
Дългосрочни заемни средства	632 030	70 956	555 128	5 946
в т. ч. заемни средства от банки	320 208	0	320 208	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	57 920	25 578	31 702	640
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	31 438	11 124	20 314	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	714	21	404	289
Деривати за хеджиране	625	0	625	0
Провизии за задбалансови ангажменти	0	0	0	0
Други пасиви	147 997	77 999	55 138	14 860
Общо пасиви	7 806 573	3 749 617	3 094 266	962 690
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		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	-9 524	-9 524		
Законови резерви	182 565	182 565		
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	14 184	14 184		
Преоценка – инвестиции за продажба	569	569		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	96 699	96 699		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	1 353		
Общо собствен капитал	896 574	896 574		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	8 703 147	4 646 191	3 094 266	962 690
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	1 662 595	809 221	740 215	113 159

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (септември 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	589	4	329	256
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	38 035	3 369	16 183	18 483
Приходи от лихви от кредити на банки	509	0	506	3
Приходи от лихви от други вземания от банки	1	0	1	0
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	2 402	504	1 898	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 196	1 561	2 154	1 481
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	15 732	9 822	3 827	2 083
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	22 332	7 726	11 376	3 230
Български държавни ценни книжа	11 714	6 414	4 219	1 081
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	6 319	1 094	4 951	274
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	1 701	36	683	982
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	2 598	182	1 523	893
Приходи от лихви от кредити	320 596	154 072	147 508	19 016
Кредити на бюджета	775	680	95	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	87 690	19 400	62 613	5 677
Други търговски кредити	156 169	80 920	63 829	11 420
Селскостопански кредити	11 708	10 444	1 152	112
Потребителски кредити	32 498	29 200	3 089	209
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	24 020	10 431	13 013	576
Други кредити	7 736	2 997	3 717	1 022
Приходи от дивиденди	1 227	1 177	50	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	406 619	178 235	183 832	44 552
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	5 184	1 162	2 764	1 258
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	11 816	8 699	2 120	997
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	13 309	10 235	2 161	913
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	86 594	28 519	40 333	17 742
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	10 304	5 706	3 406	1 192
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	755	728	27	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	6 908	1 083	5 462	363
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	23 783	1 021	21 297	1 465
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	981	281	656	44
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 268	124	1 144	0
Разходи за лихви по други пасиви	1 265	48	417	800
Общо разходи за лихви	162 167	57 606	79 787	24 774
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	244 452	120 629	104 045	19 778
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	93 592			
Реинтегрирани провизии	68 550			
Нетни кредитни провизии	25 042			

(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	-3 854			
Печалба/загуба от деривати за търговия	135			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-3 719			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	1 484			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	-141			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-385			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	21 222			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	9 149			
Такси за обслужване на депозити	28 405			
Други такси и комисиони	29 462			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-130			
Печалба/загуба от продажба на други активи	20 003			
Печалба/загуба от валутни сделки	11 786			
Друг нелихвен доход	13 120			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	86 193			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	52 324			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	4 687			
Други разходи за външни услуги	42 635			
Други нелихвени разходи	57 987			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	105 840			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	4 228			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 022			
ДАНЪЦИ	15 391			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	96 699			

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	136 555		136 555	109 699	24 422	2 434
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	178 244	176 881	1 363	16	112	1 235
Срочни депозити в банки	695 197	554 127	141 070	45 010	80 594	15 466
Кредити на банки	2 071	0	2 071	2 071	0	0
Други вземания от банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на други финансови институции	33 188	0	33 188	3 417	29 771	0
Общо вземания от финансови институции	908 700	731 008	177 692	50 514	110 477	16 701
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Нетни вземания от финансови институции	908 700	731 008	177 692	50 514	110 477	16 701
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	39 991	403	39 588	23 616	11 678	4 294
Инвестиционен портфейл						
Инвестиции до падеж	0	0	0	0	0	0
Инвестиции за продажба	35 857	0	35 857	9 287	22 564	4 006
Кредити на нефинансови институции и други клиенти						
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Търговски кредити						
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	116 668		116 668	12 499	96 336	7 833
Други търговски кредити	336 518		336 518	200 658	121 638	14 222
Селскостопански кредити	1 536		1 536	253	0	1 283
Потребителски кредити	2 665		2 665	2 180	410	75
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	20 313		20 313	8 215	12 071	27
Други кредити	205	0	205	176	2	27
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	477 905	0	477 905	223 981	230 457	23 467
Минус специфични провизии	2 440	0	2 440	459	1 258	723
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	475 465	0	475 465	223 522	229 199	22 744
в т. ч. закупени кредити						
от лица от групата	0					
от лица извън групата	0					
Активи за препродажба	0		0	0	0	0
Други активи						
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Други активи	8 167	1 715	6 452	5 059	889	504
Общо други активи	8 167	1 715	6 452	5 059	889	504
Нематериални активи	782		782	782	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	12 426		12 426	12 426	0	0
Общо активи	1 617 943	733 126	884 817	434 905	399 229	50 683

(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	59 490	3 678	55 812	6 054	20 540	29 218
Срочни депозити на банки	84 079	1 236	82 843	45 513	33 465	3 865
Депозити на други финансови институции	33 239	0	33 239	15 873	15 548	1 818
Депозити на нефинансови институции и други клиенти						
Безсрочни депозити	1 094 503	0	1 094 503	261 932	800 673	31 898
Срочни депозити	232 804	0	232 804	69 272	105 666	57 866
Спестовни депозити	21 427	0	21 427	2 592	16 220	2 615
Общо депозити	1 525 542	4 914	1 520 628	401 236	992 112	127 280
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	98	0	98	0	90	8
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	683	286	397	0	250	147
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	17 038	9 199	7 839	4 560	818	2 461
Общо пасиви	1 543 361	14 399	1 528 962	405 796	993 270	129 896
Резерви и финансов резултат						
Резерви						
Неразпределена печалба/загуба от минали години	38 849	38 849				
Други резерви	25 723	25 723				
Преоценъчни резерви						
Преоценка – дълготрайни материални активи	0	0				
Преоценка – инвестиции за продажба	-126	-126				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	10 136		10 136	10136		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	74 582	64 446	10 136	10136		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	1 617 943	78 845	1 539 098	415 932	993 270	129 896
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	741 649	22 195	719 454	253 649	350 063	115 742

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(септември 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	3 665	3 399	266	103	152	11
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	8 515	7 341	1 174	1 001	161	12
Приходи от лихви от кредити на банки	51	0	51	51	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	1 412	0	1 412	163	1 249	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	1 255	0	1 255	1 255	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 553	0	1 553	505	848	200
Български държавни ценни книжа	505		505	505	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	1 048		1 048	0	848	200
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	17 203	0	17 203	8 123	7 561	1 519
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 827		4 827	485	3 871	471
Други търговски кредити	11 130		11 130	6 887	3 378	865
Селскостопански кредити	278		278	102	9	167
Потребителски кредити	213		213	189	10	14
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	749		749	454	293	2
Други кредити	6	0	6	6	0	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	33 662	10 740	22 922	11 209	9 971	1 742
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ						
Разходи за лихви по депозити на банки	4 195	2 479	1 716	598	662	456
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	386	0	386	60	282	44
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 848	0	3 848	1 333	2 366	149
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 752	0	2 752	321	1 317	1 114
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	24	0	24	3	16	5
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	371	0	371	0	357	14
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	4	4	0	0	0	0
Общо разходи за лихви	11 580	2 483	9 097	2 315	5 000	1 782
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	22 082	8257	13 825	8 894	4 971	-40
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 362	0	1 362			
Реинтегрирани провизии	2 557	0	2 557			
Нетни кредитни провизии	-1 195	0	-1 195			

(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	398	0	398			
Печалба/загуба от деривати за търговия	1 665	-1	1 666			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	-148	0	-148			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	1 915	-1	1 916			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА						
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	-164	0	-164			
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	788	0	788			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	590	0	590			
Такси за обслужване на депозити	1 549	0	1 549			
Други такси и комисиони	4 798	0	4 798			
Печалба/загуба от активи за препродажба	0	0	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	1 672	-1 042	2 714			
Друг нелихвен доход	2 782	1 257	1 525			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ						
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	8 529		8 529			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	4 291		4 291			
Други разходи за външни услуги	7 782	835	6 947			
Други нелихвени разходи	6 061	0	6 061			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	10 544	7 636	2 908			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 415	873	542			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-17	0	-17			
ДАНЪЦИ	1 806		1 806			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	10 136	8 509	1 627			

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
НЛБ Банка Запад-Изток	119
Обединена българска банка	122
Общинска банка	125
ПроКредит Банк (България)	128
Първа инвестиционна банка	131
Райфайзенбанк (България)	134
Ситибанк Н. А. – клон София	137
Сосиете Женерал Експресбанк	140
Стопанска и инвестиционна банка	143
ТБ „Алианц България“	146
ТБ „Хеброс“	149
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	152
Токуда Банк	155
Търговска банка Д	158
Централна кооперативна банка	161
ЧПБ „Тексим“	164

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



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	25 534	0	25 534	8 556	15 430	1 548
Нетни вземания от финансови институции	36 527	3 199	33 328	6 000	27 296	32
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	12	0	12	12	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	184 832	0	184 832	29 106	147 866	7 860
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	171 797	0	171 797	28 527	135 437	7 833
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	114 815	0	114 815	10 646	96 336	7 833
Други търговски кредити	56 982	0	56 982	17 881	39 101	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	581	0	581	202	379	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	12 475	0	12 475	377	12 071	27
Други кредити	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	184 853	0	184 853	29 106	147 887	7 860
Минус специфични провизии	21	0	21	0	21	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	3 281	32	3 249	2 999	144	106
Нематериални активи	32	0	32	32	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	11 017	0	11 017	11 017	0	0
Общо активи	261 235	3 231	258 004	57 722	190 736	9 546
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	57 343	1 278	56 065	22 345	31 237	2 483
Безсрочни депозити на банки	42	42	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	44 778	1 236	43 542	21 506	19 562	2 474
Депозити на други финансови институции	12 523	0	12 523	839	11 675	9
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	194 681	0	194 681	26 875	159 334	8 472
Безсрочни депозити	101 870	0	101 870	18 696	81 956	1 218
Срочни депозити	71 384	0	71 384	5 587	61 158	4 639
Спестовни депозити	21 427	0	21 427	2 592	16 220	2 615
Общо депозити	252 024	1 278	250 746	49 220	190 571	10 955
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	883	458	425	383	0	42
Общо пасиви	252 907	1 736	251 171	49 603	190 571	10 997
Общо резерви и финансов резултат	8 328	6 727	1 601	1 601		
Резерви	6 727	6 727	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 601	0	1 601	1 601		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	261 235	8 463	252 772	51 204	190 571	10 997
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	104 243	0	104 243	16 462	79 478	8 303



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 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	8 437	527	7 910	945	6492	473
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 641	527	1 114	22	1 092	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	6 796	0	6 796	923	5400	473
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 080	248	1 832	239	1413	180
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 043	248	795	144	557	94
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 037	0	1 037	95	856	86
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	6 357	279	6 078	706	5079	293
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	21	0	21			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	21	0	21			
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	2 243	0	2 243			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	6 700	0	6 700			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 879	279	1 600			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	22	0	22			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-18	0	-18			
ДАНЪЦИ	282	0	282			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 601	279	1 322			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 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	465 835	126 245	329 326	10 264
Нетни вземания от финансови институции	1 257 869	596 048	551 280	110 541
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	74 915	24 933	29 892	20 090
Инвестиционен портфейл	356 022	157 274	139 730	59 018
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 141 189	2 597 136	539 134	4 919
Кредити на бюджета	1 318	1 318	0	0
Търговски кредити	866 849	498 461	365 813	2 575
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	75 584	27 128	48 394	62
Други търговски кредити	791 265	471 333	317 419	2 513
Селскостопански кредити	7 403	6 999	404	0
Потребителски кредити	1 562 788	1 550 102	12 335	351
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	860 435	683 994	174 246	2 195
Други кредити	1 573	1 537	11	25
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 300 366	2 742 411	552 809	5 146
Минус специфични провизии	159 177	145 275	13 675	227
Активи за препродажба	133	133	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	21 548	21 548	0	0
Други активи	32 195	32 136	38	21
Нематериални активи	10 123	10 123	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	191 275	191 275	0	0
Общо активи	5 551 104	3 756 851	1 589 400	204 853
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	416 314	218 051	198 186	77
Безсрочни депозити на банки	4 170	2 581	1 589	0
Срочни депозити на банки	376 671	181 055	195 616	0
Депозити на други финансови институции	35 473	34 415	981	77
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 742 231	2 829 189	710 064	202 978
Безсрочни депозити	749 875	658 741	83 904	7 230
Срочни депозити	2 073 900	1 435 637	486 565	151 698
Спестовни депозити	918 456	734 811	139 595	44 050
Общо депозити	4 158 545	3 047 240	908 250	203 055
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	683 722	0	683 722	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	83 701	73 725	9 032	944
Общо пасиви	4 925 968	3 120 965	1 601 004	203 999
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	625 136	625 136		
Акционерен капитал	93 984	93 984		
Резерви	437 108	437 108		
Печалба/загуба от текущата година	94 044	94 044		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	5 551 104	3 746 101	1 601 004	203 999
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	409 543	183 953	180 745	44 845



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	286 121	237 065	41 663	7 393
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	15 910	4 734	6 923	4 253
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 411	852	868	691
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	14 316	6 247	6 309	1 760
Приходи от лихви от кредити	253 394	225 142	27 563	689
Приходи от дивиденди	88	88	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	72 618	48 588	22 386	1 644
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 163	1 936	198	29
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	56 428	46 638	8 175	1 615
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14	14	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	14 013	0	14 013	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	213 503	188 477	19 277	5 749
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	111 819			
Реинтегрирани провизии	52 739			
Нетни кредитни провизии	59 080			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 249			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	4 472			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	81 729			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	129 016			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	109 359			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 381			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	16 696			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	94 044			


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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. Софийският 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, рег. 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 Клисarov – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев – прокурист
Прокуристи	Доротея Николаева Николова Николай Борисов Борисов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	151 688	133 229	13 768	4 691
Нетни вземания от финансови институции	333 553	91 256	174 075	68 222
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	90 312	55 900	14 940	19 472
Инвестиционен портфейл	1 449	367	284	798
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	979 801	298 196	659 426	22 179
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	785 358	209 510	553 355	22 493
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	305 301	25 256	276 403	3 642
Други търговски кредити	480 057	184 254	276 952	18 851
Селскостопански кредити	10 721	8 306	2 415	0
Потребителски кредити	62 840	58 288	4 489	63
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	144 957	37 599	107 181	177
Други кредити	469	405	55	9
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 004 345	314 108	667 495	22 742
Минус специфични провизии	24 544	15 912	8 069	563
Активи за препродажба	1 063	1 063	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	40	40	0	0
Други активи	61 591	10 939	42 890	7 762
Нематериални активи	2 340	2 340	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	19 762	19 762	0	0
Общо активи	1 641 599	613 092	905 383	123 124
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	767 981	177 778	566 850	23 353
Безсрочни депозити на банки	627	627	0	0
Срочни депозити на банки	703 350	114 590	565 580	23 180
Депозити на други финансови институции	64 004	62 561	1 270	173
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	600 129	265 220	249 072	85 837
Безсрочни депозити	216 146	130 956	74 608	10 582
Срочни депозити	333 213	127 733	134 071	71 409
Спестовни депозити	50 770	6 531	40 393	3 846
Общо депозити	1 368 110	442 998	815 922	109 190
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 043	2 043	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	22 470	12 762	9 708	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	39 781	0	39 781	0
Други пасиви	107 653	28 696	66 326	12 631
Общо пасиви	1 540 057	486 499	931 737	121 821
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	101 542	101 542		
Акционерен капитал	70 362	70 362		
Резерви	16 025	16 025		
Печалба/загуба от текущата година	15 155	15 155		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 641 599	588 041	931 737	121 821
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	224 954	128 060	85 824	11 070



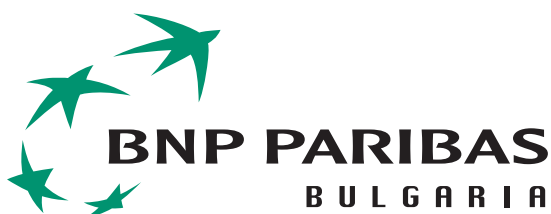
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	55 232	23 842	25 996	5 394
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 117	1 047	294	2 776
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	4	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 572	1 479	288	805
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	957	593	196	168
Приходи от лихви от кредити	47 582	20 719	25 218	1 645
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	24 151	8 851	11 683	3 617
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	11 423	3 281	6 998	1 144
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	10 571	4 897	3 201	2 473
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	176	176	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 242	496	746	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	738	0	738	0
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	31 081	14 991	14 313	1 777
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	8 747			
Реинтегрирани провизии	6 501			
Нетни кредитни провизии	2 246			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-4 200			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-1 258			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	15 770			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	23 157			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	15 990			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 861			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	2 696			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	15 155			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 (Piraeus Bank S. A.), Атина, Гърция – 99.85%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2006 г.

(хил. лв.)

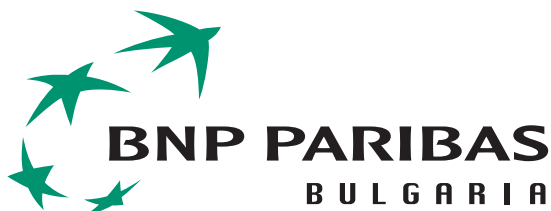
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	34 871	33 806	766	299
Нетни вземания от финансови институции	183 747	48 587	131 498	3 662
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 940	1 940	0	0
Оборотен портфейл	21	0	9	12
Инвестиционен портфейл	27 662	8 087	19 575	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	164 233	45 775	117 269	1 189
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	108 961	46 385	61 869	707
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	108 961	46 385	61 869	707
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	202	186	1	15
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	360	360	0	0
Други кредити	56 635	0	56 129	506
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	166 158	46 931	117 999	1 228
Минус специфични провизии	1 925	1 156	730	39
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	472	302	3	167
Нематериални активи	45	45	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 492	13 492	0	0
Общо активи	426 483	152 034	269 120	5 329
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	90 907	5 193	48 685	37 029
Безсрочни депозити на банки	7 114	148	5 200	1 766
Срочни депозити на банки	76 795	0	42 897	33 898
Депозити на други финансови институции	6 998	5 045	588	1 365
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	280 373	141 478	116 055	22 840
Безсрочни депозити	227 789	135 577	75 529	16 683
Срочни депозити	52 584	5 901	40 526	6 157
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	371 280	146 671	164 740	59 869
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	3 938	3 502	401	35
Общо пасиви	375 218	150 173	165 141	59 904
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	51 265	51 265		
Акционерен капитал	36 000	36 000		
Резерви	11 710	11 710		
Печалба/загуба от текущата година	3 555	3 555		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	426 483	201 438	165 141	59 904
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	663 681	258 560	352 736	52 385

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	12 917	2 206	7 763	2 948
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 042	414	2 381	2 247
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	64	1	63	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	919	122	323	474
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	442	135	304	3
Приходи от лихви от кредити	6 431	1 515	4 692	224
Приходи от дивиденди	19	19	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 392	1 185	1 916	2 291
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 579	238	706	635
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 966	946	950	1 070
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	847	1	260	586
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 525	1 021	5 847	657
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 983			
Реинтегрирани провизии	1 787			
Нетни кредитни провизии	196			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-43			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	9			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 156			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 329			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 122			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	119			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	686			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 555			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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.bnpparibas.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Матьо Лаказ Жил Франк Андре Буланже 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 СЕПТЕМВРИ 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	270 018	98 605	165 279	6 134
Нетни вземания от финансови институции	798 987	9 070	511 908	278 009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	22 111	0	22 111	0
Оборотен портфейл	122 252	75 476	42 861	3 915
Инвестиционен портфейл	832 597	343 518	201 239	287 840
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 849 609	1 001 823	808 438	39 348
Кредити на бюджета	3 244	3 244	0	0
Търговски кредити	1 341 161	566 725	738 245	36 191
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	180 841	59 034	121 571	236
Други търговски кредити	1 160 320	507 691	616 674	35 955
Селскостопански кредити	14 946	13 408	656	882
Потребителски кредити	115 129	107 425	5 600	2 104
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	376 528	298 630	77 767	131
Други кредити	63 482	61 220	818	1 444
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 914 490	1 050 652	823 086	40 752
Минус специфични провизии	64 881	48 829	14 648	1 404
Активи за препродажба	34	34	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	8256	8256	0	0
Други активи	8 071	7 938	128	5
Нематериални активи	5 662	5 662	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	102 138	102 138	0	0
Общо активи	4 019 735	1 652 520	1 751 964	615 251
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	98 269	48 023	37 035	13 211
Безсрочни депозити на банки	15 704	1 611	6 096	7 997
Срочни депозити на банки	44 281	16 503	24 268	3 510
Депозити на други финансови институции	38 284	29 909	6 671	1 704
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 022 720	1 073 621	1 347 659	601 440
Безсрочни депозити	1 437 395	715 645	536 203	185 547
Срочни депозити	1 578 317	356 705	808 067	413 545
Спестовни депозити	7 008	1 271	3 389	2 348
Общо депозити	3 120 989	1 121 644	1 384 694	614 651
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13 805	13 805	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	80 845	0	80 845	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	212 454	118 267	35 877	58 310
Общо пасиви	3 428 093	1 253 716	1 501 416	672 961
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	591 642	591 642		
Акционерен капитал	166 370	166 370		
Резерви	377 663	377 663		
Печалба/загуба от текущата година	47 609	47 609		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	4 019 735	1 845 358	1 501 416	672 961
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	836 437	325 182	340 498	170 757

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	159 575	76 566	63 586	19 423
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	14 652	767	6 797	7 088
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	6	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5 378	3 276	1 311	791
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	28 596	12 027	7 866	8 703
Приходи от лихви от кредити	110 098	59 645	47 612	2 841
Приходи от дивиденди	845	845	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	32 871	9 386	15 244	8 241
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 270	658	388	224
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	26 626	8 111	12 935	5 580
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	617	617	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 498	0	1 498	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	2 860	0	423	2 437
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	126 704	67 180	48 342	11 182
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	21 767			
Реинтегрирани провизии	13 292			
Нетни кредитни провизии	8 475			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-6 419			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-1 529			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	4 866			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	51 171			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	118 239			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	48 079			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	8 032			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	8 502			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	47 609			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Алберто Фаусто Галмарини – зам.-председател Димитър Георгиев Желев Иван Иванов Станчов Ян Кшищов Белецки Алесандро Мария Дечо Марко Янаконе
Управителен съвет	Левон Карекин Хампарцумян – председател и изпълнителен директор Петер Виктор 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 СЕПТЕМВРИ 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	29 782	8 243	20 889	650
Нетни вземания от финансови институции	52 366	6	29 817	22 543
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 763	0	4 763	0
Оборотен портфейл	2 844	2 373	471	0
Инвестиционен портфейл	10 148	1 090	6 196	2 862
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	336 943	474	322 916	13 553
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	336 659	706	322 934	13 019
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	264 733	0	256 143	8 590
Други търговски кредити	71 926	706	66 791	4 429
Селскостопански кредити	5 493	0	4 750	743
Потребителски кредити	1 199	0	1 184	15
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	11 228	0	9 309	1 919
Други кредити	5 848	0	4 075	1 773
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	360 427	706	342 252	17 469
Минус специфични провизии	23 484	232	19 336	3 916
Активи за препродажба	1 436	1 436	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3000	3000	0	0
Други активи	722	422	296	4
Нематериални активи	153	153	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 544	4 544	0	0
Общо активи	446 701	21 741	385 348	39 612
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	56 523	931	31 401	24 191
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	56 523	931	31 401	24 191
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	80 021	10 873	55 914	13 234
Безсрочни депозити	28 623	7 645	18 624	2 354
Срочни депозити	51 398	3 228	37 290	10 880
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	136 544	11 804	87 315	37 425
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	9 784	0	9 784	0
Дългосрочни заемни средства	192 973	0	192 973	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 549	2 807	2 394	348
Общо пасиви	344 850	14 611	292 466	37 773
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	101 851	101 851		
Акционерен капитал	12 940	12 940		
Резерви	64 677	64 677		
Печалба/загуба от текущата година	24 234	24 234		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	446 701	116 462	292 466	37 773
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	83 731	758	82 112	861

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	43 907	245	39 036	4 626
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 515	18	545	952
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	195	0	95	100
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	23	0	23	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	426	36	318	72
Приходи от лихви от кредити	41 696	139	38 055	3 502
Приходи от дивиденди	52	52	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 890	163	8 693	2 034
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	720	101	213	406
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 174	62	759	353
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	8 996	0	7 721	1 275
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	33 017	82	30 343	2 592
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 748			
Реинтегрирани провизии	5 251			
Нетни кредитни провизии	2 497			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	276			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	20			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 018			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 417			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	27 417			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-320			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	2 863			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	24 234			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 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	201 458	45 155	148 049	8 254
Нетни вземания от финансови институции	737 142	19 042	596 617	121 483
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	12 713	9 566	2 567	580
Оборотен портфейл	109 111	54 036	32 599	22 476
Инвестиционен портфейл	68 288	6 156	56 596	5 536
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 259 489	635 535	595 628	28 326
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	791 032	290 906	472 756	27 370
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	175 555	34 153	136 751	4 651
Други търговски кредити	615 477	256 753	336 005	22 719
Селскостопански кредити	3 019	2 823	196	0
Потребителски кредити	289 455	288 440	859	156
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	197 976	95 115	102 131	730
Други кредити	39 394	7 049	32 208	137
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 320 876	684 333	608 150	28 393
Минус специфични провизии	61 387	48 798	12 522	67
Активи за препродажба	433	433	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	11 857	6 891	3 429	1 537
Нематериални активи	10 132	10 132	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	53 553	53 553	0	0
Общо активи	2 464 176	840 499	1 435 485	188 192
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	125 187	62 828	60 778	1 581
Безсрочни депозити на банки	49 004	5 994	42 839	171
Срочни депозити на банки	36 498	29 065	7 433	0
Депозити на други финансови институции	39 685	27 769	10 506	1 410
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 877 861	664 816	1 020 942	192 103
Безсрочни депозити	477 654	294 076	155 986	27 592
Срочни депозити	1 228 952	293 050	811 912	123 990
Спестовни депозити	171 255	77 690	53 044	40 521
Общо депозити	2 003 048	727 644	1 081 720	193 684
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24 525	24 525	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	113 864	95 470	18 394	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	33 199	25 304	5 629	2 266
Общо пасиви	2 174 636	872 943	1 105 743	195 950
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	289 540	289 540		
Акционерен капитал	207 716	207 716		
Резерви	59 453	59 453		
Печалба/загуба от текущата година	22 371	22 371		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 464 176	1 162 483	1 105 743	195 950
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	884 451	276 091	525 677	82 683



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	105 684	61 404	38 014	6 266
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	9 147	148	5 623	3 376
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	579	411	117	51
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 717	1 176	1 721	820
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 801	326	1 297	178
Приходи от лихви от кредити	90 315	59 218	29 256	1 841
Приходи от дивиденди	125	125	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	37 828	13 919	21 133	2 776
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 371	1 024	1 277	70
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	27 595	10 474	14 733	2 388
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	203	203	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	5 051	2 215	2 836	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	2 608	3	2 287	318
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	67 856	47 485	16 881	3 490
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	38 578			
Реинтегрирани провизии	19 861			
Нетни кредитни провизии	18 717			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-829			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	2 786			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	38 374			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	64 023			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	25 447			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 058			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-164			
ДАНЫЦИ	3 970			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	22 371			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Пиерджорджо 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 СЕПТЕМВРИ 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	109 172	101 633	4 497	3 042
Нетни вземания от финансови институции	246 623	47 057	65 890	133 676
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	104 527	95 948	5 798	2 781
Инвестиционен портфейл	108 281	18 851	58 204	31 226
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	463 375	297 949	129 409	36 017
Кредити на бюджета	7 037	7 037	0	0
Търговски кредити	318 875	180 824	103 577	34 474
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	181 590	88 239	76 047	17 304
Други търговски кредити	137 285	92 585	27 530	17 170
Селскостопански кредити	1 623	1 623	0	0
Потребителски кредити	50 836	49 215	1 503	118
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	84 321	66 422	16 419	1 480
Други кредити	11 139	319	10 150	670
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	473 831	305 440	131 649	36 742
Минус специфични провизии	10 456	7 491	2 240	725
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	10 054	8 690	33	1 331
Нематериални активи	1 180	1 180	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	19 100	19 100	0	0
Общо активи	1 062 312	590 408	263 831	208 073
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	103 341	93 738	4 851	4 752
Безсрочни депозити на банки	2 856	2 418	98	340
Срочни депозити на банки	47 008	47 008	0	0
Депозити на други финансови институции	53 477	44 312	4 753	4 412
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	840 275	380 455	255 386	204 434
Безсрочни депозити	305 443	255 293	38 854	11 296
Срочни депозити	506 761	112 548	205 618	188 595
Спестовни депозити	28 071	12 614	10 914	4 543
Общо депозити	943 616	474 193	260 237	209 186
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 000	5 000	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	36 702	36 702	0	0
Други пасиви	14 653	6 676	7 453	524
Общо пасиви	999 971	522 571	267 690	209 710
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	62 341	62 341		
Акционерен капитал	50 000	50 000		
Резерви	9 559	9 559		
Печалба/загуба от текущата година	2 782	2 782		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 062 312	584 912	267 690	209 710
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	104 431	59 613	29 498	15 320



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

93

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	45 108	20 299	14 165	10 644
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	6 883	156	2 673	4 054
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	88	88	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	4 016	3 110	446	460
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	4 679	565	2 354	1 760
Приходи от лихви от кредити	29 369	16 307	8 692	4 370
Приходи от дивиденди	73	73	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	21 629	7 318	7 486	6 825
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 670	1 355	83	232
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	19 525	5 529	7 403	6 593
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	3	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	15	15	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	405	405	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	11	11	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	23 479	12 981	6 679	3 819
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 956			
Реинтегрирани провизии	2 673			
Нетни кредитни провизии	5 283			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 831			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-783			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-43			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	16 443			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	29 627			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 355			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-81			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 999			
ДАНЪЦИ	491			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 782			

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 СЕПТЕМВРИ 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.dzibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	ДЗИ АД, представлявано от Валери Йорданов Алексиев – 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	Весела Огнянова Кюлева – председател* Красимир Тотев Ангарски – главен изпълнителен директор Татяна Тодорова Янкова – изпълнителен директор Илиян Стоянов Митев – изпълнителен директор Десислава Христова Тотева – изпълнителен директор Николина Георгиева Йотова – изпълнителен директор Пламен Борисов Ицов Станимир Методиев Христов Недялко Димчев Чандъров
Прокурист	Десислава Христова Тотева
Акционери** (акционерно участие над 10%)	ДЗИ АД – 50.09%, а заедно със свързаните лица – 69.78% Банк Аустрия Кредитанщалт – 19.48%

* С писмо 1729-0847 от 13 октомври 2006 г. ръководството на ДЗИ Банк АД е уведомило БНБ, че с Решение № 70 от 9 октомври 2006 г. СГС е вписал заличаване като председател, изпълнителен директор и член на УС на ДЗИ Банк АД на г-жа Диана Младенова и е вписал като членове на УС Весела Кюлева – председател, Десислава Тотева, Николина Йотова и Недялко Чандъров. Със същото решение Десислава Тотева и Николина Йотова са вписани и като изпълнителни директори на ДЗИ Банк АД, а г-жа Весела Кюлева е заличена като представител на председателя на НС на банката в ДЗИ АД и като представляващ ДЗИ АД в НС е вписан Валери Алексиев.

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	189 108	157 095	26 587	5 426
Нетни вземания от финансови институции	556 477	286 650	138 302	131 525
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 190	5 633	557	0
Оборотен портфейл	356 953	93 010	144 101	119 842
Инвестиционен портфейл	13 402	13 402	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 572 067	677 501	849 070	45 496
Кредити на бюджета	18 994	18 994	0	0
Търговски кредити	1 108 752	367 739	719 238	21 775
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	467 563	115 015	351 514	1 034
Други търговски кредити	641 189	252 724	367 724	20 741
Селскостопански кредити	11 783	8 627	3 156	0
Потребителски кредити	403 083	284 277	101 696	17 110
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	87 542	23 803	56 672	7 067
Други кредити	2 446	2 084	2	360
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 632 600	705 524	880 764	46 312
Минус специфични провизии	60 533	28 023	31 694	816
Активи за препродажба	2 551	2 551	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	655	655	0	0
Други активи	8 957	8 709	189	59
Нематериални активи	4 850	4 850	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	50 829	50 829	0	0
Общо активи	2 762 039	1 300 885	1 158 806	302 348
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	794 537	431 602	284 501	78 434
Безсрочни депозити на банки	12 459	12 196	154	109
Срочни депозити на банки	752 535	394 407	279 934	78 194
Депозити на други финансови институции	29 543	24 999	4 413	131
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 353 667	708 538	427 717	217 412
Безсрочни депозити	693 313	507 269	152 264	33 780
Срочни депозити	361 084	74 769	155 432	130 883
Спестовни депозити	299 270	126 500	120 021	52 749
Общо депозити	2 148 204	1 140 140	712 218	295 846
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	121 112	0	82 675	38 437
Краткосрочни заемни средства	55	0	0	55
Дългосрочни заемни средства	109 926	1 521	108 405	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	78 138	0	78 138	0
Други пасиви	67 647	37 402	23 495	6 750
Общо пасиви	2 525 082	1 179 063	1 004 931	341 088
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	236 957	236 957		
Акционерен капитал	36 842	36 842		
Резерви	158 001	158 001		
Печалба/загуба от текущата година	42 114	42 114		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 762 039	1 416 020	1 004 931	341 088
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	618 514	304 887	290 387	23 240

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	113 415	54 042	46 989	12 384
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	8 058	3 358	1 454	3 246
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	164	94	70	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	15 347	4 029	4 288	7 030
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	287	287	0	0
Приходи от лихви от кредити	89 531	46 246	41 177	2 108
Приходи от дивиденди	28	28	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	32 526	10 812	14 548	7 166
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	14 796	5 952	4 818	4 026
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9 527	4 845	2 924	1 758
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 231	5	1 844	1 382
Разходи за лихви по заемни средства	2 863	8	2 855	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2 085	0	2 085	0
Разходи за лихви по други пасиви	24	2	22	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	80 889	43 230	32 441	5 218
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	34 010			
Реинтегрирани провизии	19 723			
Нетни кредитни провизии	14 287			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-1 728			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	4			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	37 271			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	51 109			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	51 040			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 069			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	7 857			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	42 114			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Задразил
Управителен съвет	Петер Харолд – председател и главен изпълнителен директор Андреа Казини – зам.-председател и изпълнителен директор Емилия Стефанова Палибачийска – изпълнителен директор Лудвиг Вагнер – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк Аустрия Кредитанщалт – 99.59%



**Emporiki Bank
Bulgaria EAD**

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	7 626	4 778	2 577	271
Нетни вземания от финансови институции	8 055	2 057	3 946	2 052
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	95 761	4 623	91 138	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	95 037	2 371	92 666	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	32 493	99	32 394	0
Други търговски кредити	62 544	2 272	60 272	0
Селскостопански кредити	106	106	0	0
Потребителски кредити	2 382	2 382	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 352	0	4 352	0
Други кредити	40	0	40	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	101 917	4 859	97 058	0
Минус специфични провизии	6 156	236	5 920	0
Активи за препродажба	442	442	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	865	838	15	12
Нематериални активи	283	283	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	6 010	6 010	0	0
Общо активи	119 189	19 134	97 720	2 335
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	30 015	6 247	23 768	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	29 251	5 500	23 751	0
Депозити на други финансови институции	764	747	17	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	62 082	16 965	42 867	2 250
Безсрочни депозити	22 639	11 752	9 894	993
Срочни депозити	39 443	5 213	32 973	1 257
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	92 097	23 212	66 635	2 250
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	3 016	452	2 442	122
Общо пасиви	95 113	23 664	69 077	2 372
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	24 076	24 076		
Акционерен капитал	17 852	17 852		
Резерви	6 405	6 405		
Печалба/загуба от текущата година	-181	-181		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	119 189	47 740	69 077	2 372
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	19 684	3 219	15 510	955



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 013	339	4 549	125
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	347	136	86	125
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	4 661	203	4 458	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 288	239	997	52
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	551	85	466	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	737	154	531	52
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	3 725	100	3 552	73
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 759			
Реинтегрирани провизии	983			
Нетни кредитни провизии	776			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-13			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 235			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 220			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-49			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	6			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	138			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-181			



**Emporiki Bank
Bulgaria EAD**

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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-По 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 СЕПТЕМВРИ 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	67 385	49 136	13 901	4 348
Нетни вземания от финансови институции	77 456	14 959	42 090	20 407
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 340	3 340	0	0
Оборотен портфейл	25 144	13 306	9 803	2 035
Инвестиционен портфейл	76 946	64 340	9 885	2 721
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	146 791	97 052	41 574	8 165
Кредити на бюджета	1 800	0	1 800	0
Търговски кредити	113 671	75 235	30 944	7 492
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	27 920	15 469	10 457	1 994
Други търговски кредити	85 751	59 766	20 487	5 498
Селскостопански кредити	10 011	10 011	0	0
Потребителски кредити	10 455	8 502	1 280	673
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	14 399	6 802	7 597	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	150 336	100 550	41 621	8 165
Минус специфични провизии	3 545	3 498	47	0
Активи за препродажба	51	51	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	3 125	1 734	1 197	194
Нематериални активи	589	589	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 964	3 964	0	0
Общо активи	404 791	248 471	118 450	37 870
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	43 790	35 453	8 062	275
Безсрочни депозити на банки	1 308	0	1 040	268
Срочни депозити на банки	18 869	13 001	5 868	0
Депозити на други финансови институции	23 613	22 452	1 154	7
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	299 967	155 157	108 210	36 600
Безсрочни депозити	99 431	80 348	16 544	2 539
Срочни депозити	184 888	68 992	83 586	32 310
Спестовни депозити	15 648	5 817	8 080	1 751
Общо депозити	343 757	190 610	116 272	36 875
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 012	5 012	0	0
Краткосрочни заемни средства	5	0	0	5
Дългосрочни заемни средства	24 328	10 284	14 044	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	4 039	0	4 039	0
Други пасиви	4 780	2 865	1 005	910
Общо пасиви	381 921	208 771	135 360	37 790
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	22 870	22 870		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	1 677	1 677		
Печалба/загуба от текущата година	1 193	1 193		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	404 791	231 641	135 360	37 790
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	29 664	18 556	10 666	442

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 234	9 171	4 425	1 638
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 441	397	464	580
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	100	100	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	588	343	174	71
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 487	1 833	511	143
Приходи от лихви от кредити	10 432	6 312	3 276	844
Приходи от дивиденди	186	186	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	9 370	3 844	4 447	1 079
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	695	657	36	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 772	3 041	3 654	1 077
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	12	12	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	852	134	718	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	39	0	39	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 864	5 327	-22	559
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	362			
Реинтегрирани провизии	128			
Нетни кредитни провизии	234			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-248			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	539			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-158			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 792			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	9 439			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	1 116			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	213			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	54			
ДАНЫЦИ	190			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 193			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Пламен Йорданов Милков – изпълнителен директор Диана Живкова Младенова – изпълнителен директор Цанко Илиев Коловски – прокурист Пенчо Стоянов Черкезов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Феста холдинг“ АД – 78.73% „Винком“ АД – 15.49%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	27 823	0	27 823	19 088	8 248	487
Нетни вземания от финансови институции	208 775	199 592	9 183	5 494	2 580	1 109
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	39 308	0	39 308	23 616	11 678	4 014
Инвестиционен портфейл	46	0	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	164 905	0	164 905	129 099	28 158	7 648
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	153 561	0	153 561	119 041	28 156	6 364
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 853	0	1 853	1 853	0	0
Други търговски кредити	151 708	0	151 708	117 188	28 156	6 364
Селскостопански кредити	1 536	0	1 536	253	0	1 283
Потребителски кредити	1 828	0	1 828	1 828	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 838	0	7 838	7 838	0	0
Други кредити	178	0	178	175	2	1
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	164 941	0	164 941	129 135	28 158	7 648
Минус специфични провизии	36	0	36	36	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	2 153	0	2 153	1 246	616	291
Нематериални активи	179	0	179	179	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	771	0	771	771	0	0
Общо активи	443 960	199 592	244 368	179 539	51 280	13 549
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	78 548	490	78 058	16 581	31 929	29 548
Безсрочни депозити на банки	56 302	490	55 812	6 054	20 540	29 218
Срочни депозити на банки	12 776	0	12 776	2 003	10 773	0
Депозити на други финансови институции	9 470	0	9 470	8 524	616	330
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	323 633	0	323 633	158 214	120 920	44 499
Безсрочни депозити	243 583	0	243 583	115 329	108 745	19 509
Срочни депозити	80 050	0	80 050	42 885	12 175	24 990
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	402 181	490	401 691	174 795	152 849	74 047
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	98	0	98	0	90	8
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	11 307	8 529	2 778	703	553	1 522
Общо пасиви	413 586	9 019	404 567	175 498	153 492	75 577
Общо резерви и финансов резултат	30 374	26 721	3 653	3 653		
Резерви	26 721	26 721	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	3 653	0	3 653	3 653		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	443 960	35 740	408 220	179 151	153 492	75 577
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	395 562	0	395 562	131 132	195 587	68 843

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 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	15 258	6 422	8 836	7 217	885	734
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	7 130	6 422	708	388	309	11
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	1 255	0	1 255	1 255	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	6 865	0	6 865	5 566	576	723
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 699	2 231	3 468	891	1593	984
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 363	2 231	1 132	443	365	324
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 965	0	1 965	448	871	646
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	371	0	371	0	357	14
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 559	4 191	5 368	6 326	-708	-250
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	28	0	28			
Реинтегрирани провизии	38	0	38			
Нетни кредитни провизии	-10	0	-10			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 159	-1	1 160			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 713	-1 042	5 755			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	12 125	74	12 051			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 316	3 074	242			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	981	873	108			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	644	0	644			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 653	3 947	-294			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 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	34 253	10 214	23 076	963
Нетни вземания от финансови институции	40 403	219	22 804	17 380
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	3 218	586	1 964	668
Инвестиционен портфейл	33 115	26 399	4 983	1 733
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	216 410	132 012	75 683	8 715
Кредити на бюджета	1 977	1 973	4	0
Търговски кредити	151 066	95 859	46 086	9 121
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	45 603	26 896	18 176	531
Други търговски кредити	105 463	68 963	27 910	8 590
Селскостопански кредити	10 000	9 709	291	0
Потребителски кредити	6 081	5 601	381	99
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 272	737	3 535	0
Други кредити	46 799	21 088	25 661	50
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	220 195	134 967	75 958	9 270
Минус специфични провизии	3 785	2 955	275	555
Активи за препродажба	5 376	5 376	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	7 456	5 794	436	1 226
Нематериални активи	126	126	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	16 452	16 452	0	0
Общо активи	356 809	197 178	128 946	30 685
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	18 308	3 578	14 715	15
Безсрочни депозити на банки	19	19	0	0
Срочни депозити на банки	17 338	2 859	14 479	0
Депозити на други финансови институции	951	700	236	15
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	210 261	98 593	84 210	27 458
Безсрочни депозити	98 278	72 364	21 347	4 567
Срочни депозити	98 684	22 229	55 690	20 765
Спестовни депозити	13 299	4 000	7 173	2 126
Общо депозити	228 569	102 171	98 925	27 473
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16 430	16 430	0	0
Краткосрочни заемни средства	46 725	0	46 725	0
Дългосрочни заемни средства	7 769	7 769	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	17 796	4 237	10 481	3 078
Общо пасиви	317 289	130 607	156 131	30 551
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	39 520	39 520		
Акционерен капитал	20 050	20 050		
Резерви	13 361	13 361		
Печалба/загуба от текущата година	6 109	6 109		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	356 809	170 127	156 131	30 551
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	104 931	68 609	32 893	3 429

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	17 328	10 344	5 644	1 340
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	619	4	103	512
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3	0	2	1
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 014	770	185	59
Приходи от лихви от кредити	15 687	9 565	5 354	768
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 162	1 835	3 741	586
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	391	71	320	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 770	1 415	1 769	586
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	236	236	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 666	95	1 571	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	99	18	81	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	11 166	8 509	1 903	754
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 067			
Реинтегрирани провизии	436			
Нетни кредитни провизии	631			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	44			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-403			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 876			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	9 660			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	7 392			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-196			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 087			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 109			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	Иван Минков Драгневски – председател Георги Стойнев Харизанов – зам.-председател Георги Бориславов Георгиев Младен Иванов Мутафчийски
Управителен съвет	Анна Димитрова Събева – председател и изпълнителен член Росица Асенова Тошева – изпълнителен член Юри Жак Аройо Костадин Василев Каранлъков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	164 407	149 632	12 081	2 694
Нетни вземания от финансови институции	294 870	25	203 972	90 873
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 053	0	6 053	0
Оборотен портфейл	21 076	18 950	2 126	0
Инвестиционен портфейл	27 256	6 384	9 223	11 649
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	297 910	182 218	95 920	19 772
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	291 358	179 368	92 283	19 707
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 295	8 863	5 397	35
Други търговски кредити	277 063	170 505	86 886	19 672
Селскостопански кредити	418	418	0	0
Потребителски кредити	2 721	1 676	1 010	35
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 003	127	846	30
Други кредити	3 164	1 296	1 868	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	298 664	182 885	96 007	19 772
Минус специфични провизии	754	667	87	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	5	5	0	0
Други активи	1 616	1 473	140	3
Нематериални активи	346	346	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	17 050	17 050	0	0
Общо активи	830 589	376 083	329 515	124 991
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	38 503	14 354	23 892	257
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	38 503	14 354	23 892	257
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	733 290	345 664	268 161	119 465
Безсрочни депозити	258 223	181 924	39 790	36 509
Срочни депозити	254 569	51 613	148 748	54 208
Спестовни депозити	220 498	112 127	79 623	28 748
Общо депозити	771 793	360 018	292 053	119 722
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	106	106	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	2 746	148	2 598	0
Общо пасиви	774 645	360 272	294 651	119 722
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	55 944	55 944		
Акционерен капитал	38 867	38 867		
Резерви	12 641	12 641		
Печалба/загуба от текущата година	4 436	4 436		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	830 589	416 216	294 651	119 722
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	194 647	140 947	45 974	7 726



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	30 189	14 805	11 471	3 913
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 708	61	3 458	2 189
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	114	3	111	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	892	600	292	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	752	141	334	277
Приходи от лихви от кредити	22 723	14 000	7 276	1 447
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	18 484	7 583	8 216	2 685
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 347	480	864	3
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	17 113	7 079	7 352	2 682
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	24	24	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	11 705	7 222	3 255	1 228
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	751			
Реинтегрирани провизии	2 033			
Нетни кредитни провизии	-1 282			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	374			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	134			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 074			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	15 999			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 570			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 649			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	783			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 436			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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. II, с. 29. Промяна с Решение № 8 на Софийския градски съд от 19 юни 2000 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10 тел. 02/980 93 62 Интернет страница: www.corpbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветан Радоев Василев – председател Златозар Кръстев Сурлеков Янчо Панайотов Ангелов
Управителен съвет	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Любомир Иванов Весов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Бромек“ ЕООД – 89.21% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 94.35%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	45 760	14 804	28 431	2 525
Нетни вземания от финансови институции	167 839	4 026	125 210	38 603
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	32 670	7 958	13 331	11 381
Инвестиционен портфейл	15 670	13 276	1 981	413
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	320 829	58 870	248 825	13 134
Кредити на бюджета	309	309	0	0
Търговски кредити	272 290	42 282	216 880	13 128
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	139 210	4 044	127 938	7 228
Други търговски кредити	133 080	38 238	88 942	5 900
Селскостопански кредити	13 245	11 435	1 810	0
Потребителски кредити	16 991	5 929	11 046	16
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	22 720	127	22 245	348
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	325 555	60 082	251 981	13 492
Минус специфични провизии	4 726	1 212	3 156	358
Активи за препродажба	37	37	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	2000	2000	0	0
Други активи	2 543	2 405	133	5
Нематериални активи	1 388	1 388	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 445	5 445	0	0
Общо активи	594 181	110 209	417 911	66 061
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	29 559	9 435	19 905	219
Безсрочни депозити на банки	81	19	0	62
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	29 478	9 416	19 905	157
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	433 266	135 426	238 596	59 244
Безсрочни депозити	134 990	91 131	33 859	10 000
Срочни депозити	289 422	43 583	199 138	46 701
Спестовни депозити	8 854	712	5 599	2 543
Общо депозити	462 825	144 861	258 501	59 463
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	56 809	6 617	44 246	5 946
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	9 962	6 041	2 550	1 371
Общо пасиви	529 596	157 519	305 297	66 780
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	64 585	64 585		
Акционерен капитал	15 412	15 412		
Резерви	45 675	45 675		
Печалба/загуба от текущата година	3 498	3 498		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	594 181	222 104	305 297	66 780
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	50 280	28 933	16 766	4 581

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	30 116	5 731	20 815	3 570
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 290	85	1 695	1 510
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 657	306	822	529
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	627	525	83	19
Приходи от лихви от кредити	24 526	4 799	18 215	1 512
Приходи от дивиденди	16	16	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 340	2 828	9 401	2 111
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 284	547	735	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9 981	2 197	6 092	1 692
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 075	84	2 574	417
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 776	2 903	11 414	1 459
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 695			
Реинтегрирани провизии	2 482			
Нетни кредитни провизии	1 213			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 320			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-36			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 285			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	15 018			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	3 474			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	645			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	621			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 498			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 „Юнион-груп“ 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%)	„МКБ Банк“ АД, Унгария – 60% „Юнион-груп“ ООД – 19.86% „Борас“ ООД – 14.14%

* С решение на СГС № 42 от 9 октомври 2006 г. са заличени: като главен изпълнителен директор Иван Тотев Радев и като член на УС Ивайло Цветанов Дончев, като същевременно са вписани: като главен изпълнителен директор и член на УС Мария Димова Илиева и като прокурист Радослав Симеонов Велков. Г-н Иван Тотев Радев продължава да изпълнява функциите си на председател на УС на банката.



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	4 232	4 185	35	12
Нетни вземания от финансови институции	24 304	7 379	16 778	147
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	9 377	435	8 942	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	61 390	34 514	26 876	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	61 632	32 363	29 269	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	46 826	19 918	26 908	0
Други търговски кредити	14 806	12 445	2 361	0
Селскостопански кредити	6 423	6 423	0	0
Потребителски кредити	209	209	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	174	174	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	68 438	39 169	29 269	0
Минус специфични провизии	7 048	4 655	2 393	0
Активи за препродажба	1 377	1 377	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	141	139	1	1
Нематериални активи	81	81	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 197	2 197	0	0
Общо активи	103 099	50 307	52 632	160
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	2 283	2 250	4	29
Безсрочни депозити на банки	214	214	0	0
Срочни депозити на банки	2 000	2 000	0	0
Депозити на други финансови институции	69	36	4	29
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 815	3 496	1 201	118
Безсрочни депозити	4 615	3 332	1 174	109
Срочни депозити	95	59	27	9
Спестовни депозити	105	105	0	0
Общо депозити	7 098	5 746	1 205	147
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	55 647	1 676	53 971	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	564	563	1	0
Общо пасиви	63 309	7 985	55 177	147
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	39 790	39 790		
Акционерен капитал	29 574	29 574		
Резерви	6 874	6 874		
Печалба/загуба от текущата година	3 342	3 342		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	103 099	47 775	55 177	147
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	14 008	7 449	6 474	85



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 368	3 606	3 761	1
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	187	56	130	1
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	241	99	142	0
Приходи от лихви от кредити	6 890	3 451	3 439	0
Приходи от дивиденди	50	0	50	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 168	41	1 127	0
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2	2	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7	7	0	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 159	32	1 127	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	6 200	3 565	2 634	1
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	4 241			
Реинтегрирани провизии	3 399			
Нетни кредитни провизии	842			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	354			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	691			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 469			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 934			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	590			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 342			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Красимирка 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	Красимирка Давиткова Велинова-Съева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 99.995%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	7 428	6 731	497	200
Нетни вземания от финансови институции	23 201	2 101	20 239	861
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	319	319	0	0
Инвестиционен портфейл	4 866	2 847	2 019	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	81 110	27 944	48 924	4 242
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	62 285	8 194	49 453	4 638
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	37 898	3 060	33 932	906
Други търговски кредити	24 387	5 134	15 521	3 732
Селскостопански кредити	21 455	21 455	0	0
Потребителски кредити	344	116	228	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	330	50	280	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	84 414	29 815	49 961	4 638
Минус специфични провизии	3 304	1 871	1 037	396
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	784	784	0	0
Други активи	801	152	644	5
Нематериални активи	579	579	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	351	351	0	0
Общо активи	119 439	41 808	72 323	5 308
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	24 981	354	20 452	4 175
Безсрочни депозити на банки	39	19	17	3
Срочни депозити на банки	24 515	0	20 343	4 172
Депозити на други финансови институции	427	335	92	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	40 782	20 924	18 679	1 179
Безсрочни депозити	22 979	5 913	16 029	1 037
Срочни депозити	17 803	15 011	2 650	142
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	65 763	21 278	39 131	5 354
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	26 609	13 749	12 860	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	6 066	0	6 066	0
Други пасиви	1 794	407	1 041	346
Общо пасиви	100 232	35 434	59 098	5 700
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	19 207	19 207		
Акционерен капитал	15 800	15 800		
Резерви	404	404		
Печалба/загуба от текущата година	3 003	3 003		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	119 439	54 641	59 098	5 700
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	29 559	8 174	17 724	3 661

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 800	2 473	5 006	321
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	603	32	539	32
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	198	95	103	0
Приходи от лихви от кредити	6 999	2 346	4 364	289
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 957	713	1 086	158
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	689	2	536	151
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	641	461	173	7
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	627	250	377	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 843	1 760	3 920	163
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	642			
Реинтегрирани провизии	0			
Нетни кредитни провизии	642			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	26			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	594			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 897			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 924			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	180			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	101			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 003			

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	544 879	108 945	419 413	16 521
Нетни вземания от финансови институции	450 869	144 615	54 552	251 702
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 027	1 006	3 891	1 130
Оборотен портфейл	187 479	62 588	62 811	62 080
Инвестиционен портфейл	1 730	1 112	129	489
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 396 572	1 439 324	932 942	24 306
Кредити на бюджета	1 630	1 630	0	0
Търговски кредити	1 109 929	240 184	846 845	22 900
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	168 681	20 103	146 089	2 489
Други търговски кредити	941 248	220 081	700 756	20 411
Селскостопански кредити	131 470	86 734	43 577	1 159
Потребителски кредити	732 971	731 121	1 819	31
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	499 609	451 269	48 182	158
Други кредити	3 478	3 113	272	93
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 479 087	1 514 051	940 695	24 341
Минус специфични провизии	82 515	74 727	7 753	35
Активи за препродажба	1 231	1 231	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3 720	3 720	0	0
Други активи	7 677	7 655	7	15
Нематериални активи	15 868	15 868	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	67 828	67 828	0	0
Общо активи	3 683 880	1 853 892	1 473 745	356 243
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	346 776	299 998	36 947	9 831
Безсрочни депозити на банки	26 813	5 111	13 292	8 410
Срочни депозити на банки	167 589	165 031	2 558	0
Депозити на други финансови институции	152 374	129 856	21 097	1 421
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 434 123	1 266 780	825 186	342 157
Безсрочни депозити	965 034	686 536	223 973	54 525
Срочни депозити	970 431	427 275	366 506	176 650
Спестовни депозити	498 658	152 969	234 707	110 982
Общо депозити	2 780 899	1 566 778	862 133	351 988
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13 625	9 421	4 204	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	370 116	142 127	227 989	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	14 310	14 310	0	0
Общо пасиви	3 178 950	1 732 636	1 094 326	351 988
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	504 930	504 930		
Акционерен капитал	75 964	75 964		
Резерви	344 203	344 203		
Печалба/загуба от текущата година	84 763	84 763		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 683 880	2 237 566	1 094 326	351 988
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	416 860	82 596	148 732	185 532



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	191 567	126 504	52 865	12 198
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	8 903	296	1 087	7 520
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	292	63	185	44
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	6 941	2 347	2 151	2 443
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	175 291	123 658	49 442	2 191
Приходи от дивиденди	140	140	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	42 180	25 192	12 898	4 090
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 473	2 598	563	312
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	28 566	17 720	7 068	3 778
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	86	59	27	0
Разходи за лихви по заемни средства	10 055	4 815	5 240	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	149 387	101 312	39 967	8 108
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	59 481			
Реинтегрирани провизии	31 301			
Нетни кредитни провизии	28 180			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-3 592			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	172			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	52 816			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	84 067			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАЊЦИ	86 536			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	6 693			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 442			
ДАЊЦИ	14 908			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	84 763			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Алексадро Георгиос Турколиас Антимос Томополус Константинос Адамантиос Отонеос
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.9%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	78 216	73 783	2 471	1 962
Нетни вземания от финансови институции	127 731	54 988	52 859	19 884
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	45 689	45 689	0	0
Оборотен портфейл	86 893	75 772	8 991	2 130
Инвестиционен портфейл	48 003	32 320	15 675	8
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	173 594	133 303	37 016	3 275
Кредити на бюджета	5 203	5 203	0	0
Търговски кредити	146 253	100 350	42 860	3 043
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	49 206	25 682	22 000	1 524
Други търговски кредити	97 047	74 668	20 860	1 519
Селскостопански кредити	3 851	3 851	0	0
Потребителски кредити	21 834	21 193	641	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	5 779	4 734	1 045	0
Други кредити	9 272	8 732	308	232
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	192 192	144 063	44 854	3 275
Минус специфични провизии	18 598	10 760	7 838	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	2 711	2 680	30	1
Нематериални активи	2 277	2 277	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 603	8 603	0	0
Общо активи	573 717	429 415	117 042	27 260
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	56 649	56 232	274	143
Безсрочни депозити на банки	260	97	47	116
Срочни депозити на банки	49 708	49 708	0	0
Депозити на други финансови институции	6 681	6 427	227	27
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	405 678	328 122	51 341	26 215
Безсрочни депозити	255 507	241 244	9 988	4 275
Срочни депозити	138 449	81 374	36 923	20 152
Спестовни депозити	11 722	5 504	4 430	1 788
Общо депозити	462 327	384 354	51 615	26 358
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	554	554	0	0
Краткосрочни заемни средства	8 480	84	8 396	0
Дългосрочни заемни средства	45 100	946	44 154	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	17 692	5 377	11 490	825
Общо пасиви	534 153	391 315	115 655	27 183
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	39 564	39 564		
Акционерен капитал	25 000	25 000		
Резерви	13 266	13 266		
Печалба/загуба от текущата година	1 298	1 298		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	573 717	430 879	115 655	27 183
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	58 143	46 564	11 285	294



ОБЩИНСКА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	21 751	15 103	5 215	1 433
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 275	397	1 263	615
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	995	995	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	4 412	3 765	574	73
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	493	357	136	0
Приходи от лихви от кредити	13 550	9 563	3 242	745
Приходи от дивиденди	26	26	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 147	2 913	3 677	557
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	386	298	73	15
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 384	2 593	1 249	542
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	4	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 373	18	2 355	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	14 604	12 190	1 538	876
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 516			
Реинтегрирани провизии	5 625			
Нетни кредитни провизии	-109			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-840			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	174			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 356			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	18 887			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	1 516			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	55			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	273			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 298			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 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	50 902	25 760	22 500	2 642
Нетни вземания от финансови институции	123 067	21 731	88 474	12 862
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	5 278	95	4 453	730
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	395 432	275 835	117 958	1 639
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	330 722	231 608	97 513	1 601
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 422	376	1 786	260
Други търговски кредити	328 300	231 232	95 727	1 341
Селскостопански кредити	27 675	27 411	264	0
Потребителски кредити	19 197	18 890	300	7
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	28 760	6 854	21 864	42
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	406 354	284 763	119 941	1 650
Минус специфични провизии	10 922	8 928	1 983	11
Активи за препродажба	7	7	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	500	500	0	0
Други активи	16 203	4 270	11 891	42
Нематериални активи	2 413	2 413	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 567	8 567	0	0
Общо активи	602 369	339 178	245 276	17 915
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	54 061	43 294	1 386	9 381
Безсрочни депозити на банки	1 428	47	1 000	381
Срочни депозити на банки	11 340	2 373	0	8 967
Депозити на други финансови институции	41 293	40 874	386	33
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	328 319	198 715	102 072	27 532
Безсрочни депозити	105 917	80 862	21 740	3 315
Срочни депозити	213 092	114 279	75 750	23 063
Спестовни депозити	9 310	3 574	4 582	1 154
Общо депозити	382 380	242 009	103 458	36 913
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	30 725	10 061	20 664	0
Дългосрочни заемни средства	111 448	0	111 448	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	20 314	0	20 314	0
Други пасиви	8 009	4 704	2 350	955
Общо пасиви	552 876	256 774	258 234	37 868
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	49 493	49 493		
Акционерен капитал	34 500	34 500		
Резерви	9 783	9 783		
Печалба/загуба от текущата година	5 210	5 210		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	602 369	306 267	258 234	37 868
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	57 202	41 185	14 896	1 121



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	41 984	25 124	16 379	481
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 009	83	1 582	344
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	271	0	233	38
Приходи от лихви от кредити	39 704	25 041	14 564	99
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	17 542	7 984	8 618	940
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 275	1 883	62	330
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 252	5 022	1 756	474
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	6 871	1 079	5 656	136
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 144	0	1 144	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	24 442	17 140	7 761	-459
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	15 741			
Реинтегрирани провизии	12 576			
Нетни кредитни провизии	3 165			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-206			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 625			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	23 797			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 899			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	80			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	132			
ДАНЪЦИ	901			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 210			



ProCredit Bank

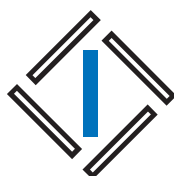
СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2006 г.

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. № 64228, 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 Ханс Мартин Хаген – зам.-председател Кристоф Андреас Фрайтаг Пер Мариа Герхард Леонард Хайнрих Фишер Константин Торгов
Управителен съвет	Петър Славчев Славов – изпълнителен директор Марияна Димитрова Петкова – изпълнителен директор Кай Илм – прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит холдинг АГ – 59.13% Европейска банка за възстановяване и развитие – 19.71% Комерцбанк Акциенгезелшафт – 19.71%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	241 479	68 196	163 195	10 088
Нетни вземания от финансови институции	222 649	7 205	185 874	29 570
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10 568	0	10 091	477
Оборотен портфейл	26 116	2 699	119	23 298
Инвестиционен портфейл	523 875	86 851	275 687	161 337
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 492 343	584 721	871 189	36 433
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	1 090 757	257 613	799 321	33 823
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	734 808	146 774	574 265	13 769
Други търговски кредити	355 949	110 839	225 056	20 054
Селскостопански кредити	22 740	20 256	2 019	465
Потребителски кредити	203 523	162 555	39 906	1 062
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	198 036	154 042	43 088	906
Други кредити	32 705	16 333	8 074	8 298
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 547 761	610 799	892 408	44 554
Минус специфични провизии	55 418	26 078	21 219	8 121
Активи за препродажба	4 363	4 363	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	8364	8364	0	0
Други активи	18 139	13 820	3 583	736
Нематериални активи	576	421	0	155
Сгради и други дълготрайни материални активи	76 201	75 351	0	850
Общо активи	2 624 673	851 991	1 509 738	262 944
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	708 144	23 158	683 578	1 408
Безсрочни депозити на банки	1 070	70	659	341
Срочни депозити на банки	11 358	9 793	1 565	0
Депозити на други финансови институции	695 716	13 295	681 354	1 067
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 346 108	601 159	477 876	267 073
Безсрочни депозити	628 080	369 008	198 800	60 272
Срочни депозити	718 028	232 151	279 076	206 801
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	2 054 252	624 317	1 161 454	268 481
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	172 988	17 081	155 907	0
Краткосрочни заемни средства	17 518	16 918	600	0
Дългосрочни заемни средства	92 481	0	57 023	35 458
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	143 325	0	143 325	0
Други пасиви	5 307	5 164	7	136
Общо пасиви	2 485 871	663 480	1 518 316	304 075
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	138 802	138 802		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	119 635	119 635		
Печалба/загуба от текущата година	9 167	9 167		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 624 673	802 282	1 518 316	304 075
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	694 565	224 229	390 065	80 271

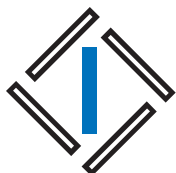


ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	141 222	49 954	77 087	14 181
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 227	63	1 107	1 057
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	614	7	607	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	370	40	74	256
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	14 294	2 069	6 312	5 913
Приходи от лихви от кредити	123 697	47 755	68 987	6 955
Приходи от дивиденди	20	20	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	81 888	11 592	61 565	8 731
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	39 856	927	38 823	106
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	22 927	9 774	6 628	6 525
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	497	146	351	0
Разходи за лихви по заемни средства	5 052	726	2 226	2 100
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	13 534	0	13 534	0
Разходи за лихви по други пасиви	22	19	3	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	59 334	38 362	15 522	5 450
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	39 977			
Реинтегрирани провизии	16 971			
Нетни кредитни провизии	23 006			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	461			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	369			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	125			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	34 976			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	59 469			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	12 790			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 819			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 804			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 167			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37 тел. 02/8171100 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 СЕПТЕМВРИ 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	257 048	43 670	204 672	8 706
Нетни вземания от финансови институции	670 372	44 343	379 365	246 664
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	418 919	107 544	219 800	91 575
Инвестиционен портфейл	288 501	132 376	147 447	8 678
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 562 360	566 651	974 353	21 356
Кредити на бюджета	23 899	3 776	20 123	0
Търговски кредити	1 215 686	296 458	895 434	23 794
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	239 415	18 824	220 200	391
Други търговски кредити	976 271	277 634	675 234	23 403
Селскостопански кредити	19 558	10 413	9 145	0
Потребителски кредити	261 877	245 369	16 495	13
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	94 033	28 258	65 178	597
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 615 053	584 274	1 006 375	24 404
Минус специфични провизии	52 693	17 623	32 022	3 048
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	4700	4700	0	0
Други активи	9 861	4 828	3 915	1 118
Нематериални активи	9 872	9 872	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	18 547	18 547	0	0
Общо активи	3 240 180	932 531	1 929 552	378 097
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	207 527	105 355	81 793	20 379
Безсрочни депозити на банки	11 774	7 662	3 922	190
Срочни депозити на банки	114 792	29 038	66 355	19 399
Депозити на други финансови институции	80 961	68 655	11 516	790
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 103 125	842 904	906 214	354 007
Безсрочни депозити	1 085 907	549 512	413 422	122 973
Срочни депозити	1 016 904	293 356	492 526	231 022
Спестовни депозити	314	36	266	12
Общо депозити	2 310 652	948 259	988 007	374 386
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 941	1 941	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	496 076	11 962	435 291	48 823
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	120 260	0	120 260	0
Други пасиви	80 086	31 275	41 441	7 370
Общо пасиви	3 009 015	993 437	1 584 999	430 579
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	231 165	231 165		
Акционерен капитал	94 932	94 932		
Резерви	86 122	86 122		
Печалба/загуба от текущата година	50 111	50 111		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 240 180	1 224 602	1 584 999	430 579
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	692 057	234 103	374 723	83 231



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	145 242	82 444	55 198	7 600
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	11 047	1 193	5 178	4 676
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	370	4	366	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	15 503	15 503	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	9 843	10 369	-526	0
Приходи от лихви от кредити	108 479	55 375	50 180	2 924
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	45 581	10 231	29 274	6 076
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 966	1 159	950	857
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	26 357	8 929	14 014	3 414
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25	25	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	12 482	113	10 564	1 805
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	3 746	0	3 746	0
Разходи за лихви по други пасиви	5	5	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	99 661	72 213	25 924	1 524
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	27 842			
Реинтегрирани провизии	19 007			
Нетни кредитни провизии	8 835			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-4 154			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	764			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	28 473			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	56 877			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	59 032			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-31			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-47			
ДАНЪЦИ	8 843			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	50 111			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



Райфайзен БАНК

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	81 082	0	81 082	80 703	142	237
Нетни вземания от финансови институции	644 797	518 104	126 693	39 016	72 182	15 495
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	683	403	280	0	0	280
Инвестиционен портфейл	9 229	0	9 229	9 229	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	125 131	0	125 131	64 826	53 144	7 161
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	127 468	0	127 468	65 229	54 381	7 858
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	127 468	0	127 468	65 229	54 381	7 858
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	19	0	19	19	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	27	0	27	1	0	26
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	127 514	0	127 514	65 249	54 381	7 884
Минус специфични провизии	2 383	0	2 383	423	1 237	723
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	2 670	1 683	987	751	129	107
Нематериални активи	359	0	359	359	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	610	0	610	610	0	0
Общо активи	864 561	520 190	344 371	195 494	125 597	23 280
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	38 057	286	37 771	28 514	6 387	2 870
Безсрочни депозити на банки	286	286	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	26 525	0	26 525	22 004	3 130	1 391
Депозити на други финансови институции	11 246	0	11 246	6 510	3 257	1 479
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	812 520	0	812 520	146 439	630 868	35 213
Безсрочни депозити	744 517	0	744 517	125 985	608 668	9 864
Срочни депозити	68 003	0	68 003	20 454	22 200	25 349
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	850 577	286	850 291	174 953	637 255	38 083
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	5 401	498	4 903	3 422	443	1 038
Общо пасиви	855 978	784	855 194	178 375	637 698	39 121
Общо резерви и финансов резултат	8 583	4 160	4 423	4 423		
Резерви	4 160	4 160	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	4 423	0	4 423	4 423		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	864 561	4 944	859 617	182 798	637 698	39 121
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	241 363	22 195	219 168	105 782	74 803	38 583

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 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	8 646	3 742	4 904	3 005	1582	317
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 642	3 742	900	900	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	505	0	505	505	0	0
Приходи от лихви от кредити	3 499	0	3 499	1 600	1582	317
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 671	4	3 667	1 179	1921	567
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	175	0	175	71	22	82
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 492	0	3 492	1 108	1 899	485
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	4	4	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 975	3 738	1 237	1 826	-339	-250
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 313	0	1 313			
Реинтегрирани провизии	2 519	0	2 519			
Нетни кредитни провизии	-1 206	0	-1 206			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	756	0	756			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-164	0	-164			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 078	1 257	3 821			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 028	761	6 267			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 823	4 234	589			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	398	0	398			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	798	0	798			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 423	4 234	189			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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. № 57183, 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 Ян Карасек Надя Спиридонова Ганева Силвия Ценкова Каменова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Ситибанк Н. А., Ню Йорк



SOCIETE GENERALE ЕКСПРЕСБАНК

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	94 264	38 337	50 863	5 064
Нетни вземания от финансови институции	205 318	5 026	57 757	142 535
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	29 236	22 430	856	5 950
Инвестиционен портфейл	10 244	10 240	4	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	738 626	527 581	191 011	20 034
Кредити на бюджета	7	7	0	0
Търговски кредити	376 933	179 942	179 157	17 834
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	376 933	179 942	179 157	17 834
Селскостопански кредити	2 778	387	2 391	0
Потребителски кредити	345 445	342 060	2 634	751
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	26 854	17 113	8 168	1 573
Други кредити	3 201	3 201	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	755 218	542 710	192 350	20 158
Минус специфични провизии	16 592	15 129	1 339	124
Активи за препродажба	464	464	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	800	800	0	0
Други активи	6 047	4 569	1 352	126
Нематериални активи	7 160	7 160	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	52 650	52 650	0	0
Общо активи	1 144 809	669 257	301 843	173 709
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	67 548	36 622	15 466	15 460
Безсрочни депозити на банки	25	25	0	0
Срочни депозити на банки	21 479	6 026	0	15 453
Депозити на други финансови институции	46 044	30 571	15 466	7
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	872 135	456 083	226 907	189 145
Безсрочни депозити	321 949	246 210	44 410	31 329
Срочни депозити	366 931	175 312	114 751	76 868
Спестовни депозити	183 255	34 561	67 746	80 948
Общо депозити	939 683	492 705	242 373	204 605
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	3 118	3 118	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	24 820	17 049	5 098	2 673
Общо пасиви	967 621	512 872	247 471	207 278
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	177 188	177 188		
Акционерен капитал	28 530	28 530		
Резерви	118 277	118 277		
Печалба/загуба от текущата година	30 381	30 381		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 144 809	690 060	247 471	207 278
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	417 652	118 437	275 183	24 032



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	56 675	40 213	11 973	4 489
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 540	53	1 257	3 230
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 145	1 145	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	63	47	16	0
Приходи от лихви от кредити	50 927	38 968	10 700	1 259
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 360	10 194	2 752	1 414
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 888	1 650	234	4
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	12 450	8 522	2 518	1 410
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	22	22	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	42 315	30 019	9 221	3 075
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	13 545			
Реинтегрирани провизии	19 962			
Нетни кредитни провизии	-6 417			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-660			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	63			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	13 959			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	32 411			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	29 683			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	6 059			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	5 361			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	30 381			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



SOCIETE GENERALE ЕКСПРЕСБАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 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	118 300	106 145	7 116	5 039
Нетни вземания от финансови институции	374 677	8 064	199 946	166 667
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	234 361	74 079	73 082	87 200
Инвестиционен портфейл	24 098	23 193	905	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	491 167	201 687	259 693	29 787
Кредити на бюджета	318	200	118	0
Търговски кредити	444 433	170 082	244 457	29 894
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	109 180	15 716	68 235	25 229
Други търговски кредити	335 253	154 366	176 222	4 665
Селскостопански кредити	312	312	0	0
Потребителски кредити	33 024	31 709	1 234	81
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	21 277	10 944	10 215	118
Други кредити	15 566	3 204	12 362	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	514 930	216 451	268 386	30 093
Минус специфични провизии	23 763	14 764	8 693	306
Активи за препродажба	357	357	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	17 475	6 921	6 095	4 459
Нематериални активи	214	214	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	29 300	29 300	0	0
Общо активи	1 289 949	449 960	546 837	293 152
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	130 171	29 992	96 958	3 221
Безсрочни депозити на банки	1 470	1 372	66	32
Срочни депозити на банки	58 485	3 000	55 485	0
Депозити на други финансови институции	70 216	25 620	41 407	3 189
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	980 379	274 481	412 734	293 164
Безсрочни депозити	208 367	158 198	40 232	9 937
Срочни депозити	712 818	91 460	345 138	276 220
Спестовни депозити	59 194	24 823	27 364	7 007
Общо депозити	1 110 550	304 473	509 692	296 385
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	10 983	0	10 983	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	9 827	9 109	639	79
Общо пасиви	1 131 360	313 582	521 314	296 464
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	158 589	158 589		
Акционерен капитал	69 721	69 721		
Резерви	61 992	61 992		
Печалба/загуба от текущата година	26 876	26 876		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 289 949	472 171	521 314	296 464
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	65 075	32 178	31 114	1 783

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	52 747	16 580	22 302	13 865
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	11 572	393	5 738	5 441
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18	12	0	6
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	11 097	2 219	3 282	5 596
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	385	385	0	0
Приходи от лихви от кредити	28 553	12 449	13 282	2 822
Приходи от дивиденди	1 122	1 122	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	36 929	5 374	18 088	13 467
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 786	667	2 990	129
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	32 082	4 704	14 371	13 007
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	227	3	141	83
Разходи за лихви по заемни средства	834	0	586	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	15 818	11 206	4 214	398
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 187			
Реинтегрирани провизии	33 961			
Нетни кредитни провизии	-28 774			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 194			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	3 227			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	16 582			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	31 738			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	30 469			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 022			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-70			
ДАНЫЦИ	4 545			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	26 876			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 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	200 538	23 084	174 207	3 247
Нетни вземания от финансови институции	43 362	7 536	2 102	33 724
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	75 474	10 907	64 567	0
Оборотен портфейл	41 290	25 249	11 054	4 987
Инвестиционен портфейл	123 997	66 042	40 709	17 246
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	353 493	170 291	174 507	8 695
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	182 438	97 743	76 594	8 101
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	70 679	29 876	39 836	967
Други търговски кредити	111 759	67 867	36 758	7 134
Селскостопански кредити	9 192	9 192	0	0
Потребителски кредити	33 792	24 049	9 302	441
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	133 239	43 153	89 926	160
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	358 661	174 137	175 822	8 702
Минус специфични провизии	5 168	3 846	1 315	7
Активи за препродажба	22	22	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	3 292	2 929	355	8
Нематериални активи	2 031	2 031	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	12 425	12 425	0	0
Общо активи	855 924	320 516	467 501	67 907
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	118 449	88 056	17 129	13 264
Безсрочни депозити на банки	15	13	2	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	118 434	88 043	17 127	13 264
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	589 693	245 473	289 513	54 707
Безсрочни депозити	233 465	137 567	87 069	8 829
Срочни депозити	318 147	99 236	177 806	41 105
Спестовни депозити	38 081	8 670	24 638	4 773
Общо депозити	708 142	333 529	306 642	67 971
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	82 994	5 479	77 515	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	10 528	5 809	3 251	1 468
Общо пасиви	801 664	344 817	387 408	69 439
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	54 260	54 260		
Акционерен капитал	26 500	26 500		
Резерви	21 579	21 579		
Печалба/загуба от текущата година	6 181	6 181		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	855 924	399 077	387 408	69 439
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	110 118	46 633	50 408	13 077

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	33 215	15 167	14 944	3 104
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 870	410	1 858	1 602
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 048	208	1 839	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 655	1 106	363	186
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	4 038	1 660	1 547	831
Приходи от лихви от кредити	21 514	11 693	9 337	484
Приходи от дивиденди	90	90	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	16 144	6 448	8 016	1 680
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 804	3 228	233	343
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9 294	3 216	4 741	1 337
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	4	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 042	0	3 042	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	17 071	8 719	6 928	1 424
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 928			
Реинтегрирани провизии	2 641			
Нетни кредитни провизии	287			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-1 158			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	72			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-184			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 686			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	16 421			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	6 779			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	493			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 091			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 181			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТБ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Недялков – председател София Каменова Христова – зам.-председател Емил Димитров Гаврилов – зам.-председател Максим Станев Сираков Теменуга Ненова Матраччиева Радка Стефанова Ръсина
Управителен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Светослав Велеславов Гаврийски – главен изпълнителен директор Галя Димитрова Димитрова Георги Янчев Момчилов Христо Борисов Бабеv
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България холдинг АД – 79.72%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	63 802	58 025	3 461	2 316
Нетни вземания от финансови институции	280 951	216 292	14 289	50 370
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	38 437	0	0	38 437
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	17 552	17 144	29	379
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	430 454	271 657	147 914	10 883
Кредити на бюджета	454	454	0	0
Търговски кредити	176 991	76 698	100 006	287
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	59 366	17 372	41 994	0
Други търговски кредити	117 625	59 326	58 012	287
Селскостопански кредити	25 542	19 320	6 222	0
Потребителски кредити	207 342	180 883	19 949	6 510
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	32 722	8 261	20 166	4 295
Други кредити	15 591	8 607	6 767	217
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	458 642	294 223	153 110	11 309
Минус специфични провизии	28 188	22 566	5 196	426
Активи за препродажба	1 429	1 429	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	1311	1311	0	0
Други активи	3 265	2 845	53	367
Нематериални активи	8 481	8 481	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	29 923	29 923	0	0
Общо активи	875 605	607 107	165 746	102 752
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	155 739	141 513	247	13 979
Безсрочни депозити на банки	3	3	0	0
Срочни депозити на банки	154 000	140 023	0	13 977
Депозити на други финансови институции	1 736	1 487	247	2
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	556 653	326 425	141 992	88 236
Безсрочни депозити	211 031	186 284	17 770	6 977
Срочни депозити	250 555	98 198	89 559	62 798
Спестовни депозити	95 067	41 943	34 663	18 461
Общо депозити	712 392	467 938	142 239	102 215
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	4 350	4 350	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	20 818	0	20 818	0
Други пасиви	22 497	20 982	1 287	228
Общо пасиви	760 057	493 270	164 344	102 443
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	115 548	115 548		
Акционерен капитал	41 103	41 103		
Резерви	51 833	51 833		
Печалба/загуба от текущата година	22 612	22 612		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	875 605	608 818	164 344	102 443
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	57 229	27 561	29 382	286

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	37 163	22 461	11 231	3 471
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 872	1 456	520	1 896
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 385	5	0	1 380
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	551	536	0	15
Приходи от лихви от кредити	31 355	20 464	10 711	180
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 289	4 536	2 737	1 016
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	781	182	495	104
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6 774	4 210	1 652	912
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	139	139	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	590	0	590	0
Разходи за лихви по други пасиви	5	5	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	28 874	17 925	8 494	2 455
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	31 101			
Реинтегрирани провизии	24 733			
Нетни кредитни провизии	6 368			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	406			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	37 577			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	33 894			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	26 595			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	19			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	4 002			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	22 612			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк Аустрия – 89.92%



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	2 116	0	2 116	1 352	602	162
Нетни вземания от финансови институции	18 601	10 113	8 488	4	8 419	65
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	26 570	0	26 570	0	22 564	4 006
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	597	0	597	491	31	75
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	360	0	360	360	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	360	0	360	360	0	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	237	0	237	131	31	75
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	597	0	597	491	31	75
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	63	0	63	63	0	0
Нематериални активи	212	0	212	212	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	28	0	28	28	0	0
Общо активи	48 187	10 113	38 074	2 150	31 616	4 308
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	2 860	2 860	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	2 860	2 860	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	17 900	0	17 900	2 268	11 437	4 195
Безсрочни депозити	4 533	0	4 533	1 922	1 304	1 307
Срочни депозити	13 367	0	13 367	346	10 133	2 888
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	20 760	2 860	17 900	2 268	11 437	4 195
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	130	0	130	52	72	6
Общо пасиви	20 890	2 860	18 030	2 320	11 509	4 201
Общо резерви и финансов резултат	27 297	26 838	459	459		
Резерви	26 838	26 838	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	459	0	459	459		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	48 187	29 698	18 489	2 779	11 509	4 201
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	481	0	481	273	195	13



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

153

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2006 г.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 321	49	1 272	42	1012	218
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	230	49	181	8	161	12
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	1048	0	1048	0	848	200
Приходи от лихви от кредити	43	0	43	34	3	6
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	130	0	130	6	73	51
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	130	0	130	6	73	51
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 191	49	1 142	36	939	167
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	145	0	145			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	810	0	810			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	526	49	477			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	14	0	14			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1	0	1			
ДАНЪЦИ	82	0	82			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	459	49	410			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 СЕПТЕМВРИ 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	14 583	11 373	2 377	833
Нетни вземания от финансови институции	11 211	2 809	7 359	1 043
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	18 444	7 216	11 228	0
Инвестиционен портфейл	12 973	1 053	7 349	4 571
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	59 614	44 171	13 744	1 699
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	38 204	24 229	12 252	1 723
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	12 353	6 938	4 901	514
Други търговски кредити	25 851	17 291	7 351	1 209
Селскостопански кредити	7 464	7 464	0	0
Потребителски кредити	10 858	9 090	1 693	75
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 084	903	181	0
Други кредити	4 310	4 310	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	61 920	45 996	14 126	1 798
Минус специфични провизии	2 306	1 825	382	99
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	317	314	3	0
Нематериални активи	260	260	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 371	3 371	0	0
Общо активи	120 773	70 567	42 060	8 146
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	3 275	2 937	109	229
Безсрочни депозити на банки	181	0	109	72
Срочни депозити на банки	2 800	2 800	0	0
Депозити на други финансови институции	294	137	0	157
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	78 682	36 907	31 854	9 921
Безсрочни депозити	22 297	11 351	9 787	1 159
Срочни депозити	56 385	25 556	22 067	8 762
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	81 957	39 844	31 963	10 150
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	7 085	7 085	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 318	775	464	79
Общо пасиви	90 360	47 704	32 427	10 229
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	30 413	30 413		
Акционерен капитал	45 000	45 000		
Резерви	-14 311	-14 311		
Печалба/загуба от текущата година	-276	-276		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	120 773	78 117	32 427	10 229
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	8 734	6 520	1 885	329

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 583	3 145	1 886	552
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	184	19	117	48
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	802	72	441	289
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	4 162	2 619	1 328	215
Приходи от дивиденди	435	435	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 740	834	603	303
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	19	18	0	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 631	726	603	302
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	90	90	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 843	2 311	1 283	249
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 354			
Реинтегрирани провизии	482			
Нетни кредитни провизии	872			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-340			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 093			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 077			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	-353			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	77			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-276			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Накагами* – 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 Йонка Николова Кинова – изпълнителен директор Любомир Стоянчов Манолов* – изпълнителен директор Станислав Боянов Михайлов – прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%

* Избран от Общото събрание – към 30 октомври 2006 г. не е вписан в регистъра.



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	6 725	5 708	400	617
Нетни вземания от финансови институции	15 551	500	4 432	10 619
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 959	0	1 959	0
Оборотен портфейл	12 158	6 093	6 065	0
Инвестиционен портфейл	12 032	10 960	1 072	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	29 446	10 696	12 347	6 403
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	28 596	10 091	12 029	6 476
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 135	836	1 299	0
Други търговски кредити	26 461	9 255	10 730	6 476
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 207	669	493	45
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	29 803	10 760	12 522	6 521
Минус специфични провизии	357	64	175	118
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	244	235	2	7
Нематериални активи	62	62	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	690	690	0	0
Общо активи	78 867	34 944	26 277	17 646
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	4 911	1 915	2 940	56
Безсрочни депозити на банки	640	0	590	50
Срочни депозити на банки	2 348	0	2 348	0
Депозити на други финансови институции	1 923	1 915	2	6
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	51 137	12 318	6 801	32 018
Безсрочни депозити	39 871	7 998	3 592	28 281
Срочни депозити	9 295	3 464	2 503	3 328
Спестовни депозити	1 971	856	706	409
Общо депозити	56 048	14 233	9 741	32 074
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 956	0	1 956	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 250	243	720	287
Общо пасиви	59 254	14 476	12 417	32 361
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	19 613	19 613		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	-1 019	-1 019		
Печалба/загуба от текущата година	632	632		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	78 867	34 089	12 417	32 361
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	10 703	4 435	5 301	967

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 804	1 295	1 727	782
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	320	16	99	205
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	45	0	45	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	442	168	274	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	283	236	47	0
Приходи от лихви от кредити	2 714	875	1 262	577
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	944	167	283	494
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	116	58	46	12
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	783	109	192	482
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16	0	16	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	2 860	1 128	1 444	288
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	174			
Реинтегрирани провизии	220			
Нетни кредитни провизии	-46			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-359			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	515			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 483			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-421			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 122			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	69			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	632			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Исмаил Хасан Акчакаялъоглу Динч Юнер Бахатин Гюрбюз Ахмет Изет Караджахисарлъ
Управителен съвет	Муаммер Акшит Озкурал – главен изпълнителен директор Огнян Йорданов Йорданов – изпълнителен директор Мюмтаз Малик Аъм – изпълнителен директор
Акционери*	
(акционерно участие над 10%)	Г-жа Исил Доган – 50% Г-н Халит Джънгълъоглу – 40%

* Със заповед № РД 22-1704 от 20 септември 2006 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е дадено разрешение на Фуат Гювен, български и турски гражданин, да придобие пряко 20 000 броя акции с право на глас, представляващи 100% от капитала на Търговска Банка Д. Предстои промяна в акционерната структура на банката.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	322 025	295 057	20 478	6 490
Нетни вземания от финансови институции	13 725	4 016	1 445	8 264
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 038	7 038	0	0
Оборотен портфейл	19 137	19 137	0	0
Инвестиционен портфейл	153 960	74 311	79 649	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	516 856	348 200	132 449	36 207
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	344 732	199 037	108 946	36 749
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	84 977	50 571	34 406	0
Други търговски кредити	259 755	148 466	74 540	36 749
Селскостопански кредити	26 610	25 803	807	0
Потребителски кредити	96 792	95 111	1 607	74
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	51 968	32 438	19 407	123
Други кредити	4 260	1 925	2 258	77
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	524 362	354 314	133 025	37 023
Минус специфични провизии	7 506	6 114	576	816
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	13 447	9 822	988	2 637
Нематериални активи	3 564	3 564	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	37 996	37 996	0	0
Общо активи	1 087 748	799 141	235 009	53 598
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	17 821	17 263	188	370
Безсрочни депозити на банки	73	39	34	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	17 748	17 224	154	370
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	891 648	537 608	251 517	102 523
Безсрочни депозити	304 634	252 261	26 895	25 478
Срочни депозити	548 824	269 047	209 661	70 116
Спестовни депозити	38 190	16 300	14 961	6 929
Общо депозити	909 469	554 871	251 705	102 893
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	850	850	0	0
Краткосрочни заемни средства	54 493	0	54 493	0
Дългосрочни заемни средства	8 947	8 947	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	22 369	11 598	6 236	4 535
Общо пасиви	996 128	576 266	312 434	107 428
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	91 620	91 620		
Акционерен капитал	48 507	48 507		
Резерви	34 583	34 583		
Печалба/загуба от текущата година	8 530	8 530		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 087 748	667 886	312 434	107 428
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	61 370	37 468	16 648	7 254


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	45 810	25 850	14 974	4 986
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 005	83	1 351	1 571
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	162	161	1	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	312	219	93	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	5 825	738	5 074	13
Приходи от лихви от кредити	36 231	24 374	8 455	3 402
Приходи от дивиденди	275	275	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	18 994	8 735	8 428	1 831
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	670	635	16	19
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	16 036	7 498	6 940	1 598
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	480	469	11	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 535	121	1 414	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	273	12	47	214
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	26 816	17 115	6 546	3 155
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 463			
Реинтегрирани провизии	2 182			
Нетни кредитни провизии	3 281			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3 701			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 076			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	16 765			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	35 618			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАΝЪЦИ	9 459			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	576			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАΝЪЦИ	1 505			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 530			

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

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 14 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ, актуализирано 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 СЕПТЕМВРИ 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	2 649	1 261	1 244	144
Нетни вземания от финансови институции	9 074	13	2 139	6 922
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	665	199	466	0
Инвестиционен портфейл	45	45	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	23 654	12 840	10 534	280
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	17 323	9 681	6 921	721
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	7 902	3 917	3 821	164
Други търговски кредити	9 421	5 764	3 100	557
Селскостопански кредити	3 024	3 024	0	0
Потребителски кредити	1 150	258	886	6
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	635	0	611	24
Други кредити	2 229	12	2 217	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	24 361	12 975	10 635	751
Минус специфични провизии	707	135	101	471
Активи за препродажба	101	101	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	2 201	2 191	6	4
Нематериални активи	66	66	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	6 096	6 096	0	0
Общо активи	44 551	22 812	14 389	7 350
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	2 042	30	2 011	1
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	1 956	0	1 956	0
Депозити на други финансови институции	86	30	55	1
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	17 736	8 576	4 549	4 611
Безсрочни депозити	5 192	3 433	788	971
Срочни депозити	10 342	4 172	2 960	3 210
Спестовни депозити	2 202	971	801	430
Общо депозити	19 778	8 606	6 560	4 612
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	7 865	3 948	3 917	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 419	0	779	640
Други пасиви	875	834	3	38
Общо пасиви	29 937	13 388	11 259	5 290
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	14 614	14 614		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	4 073	4 073		
Печалба/загуба от текущата година	541	541		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	44 551	28 002	11 259	5 290
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	4 480	4 037	57	386



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 329	871	841	617
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	366	54	53	259
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	11	11	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	1 952	806	788	358
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	687	240	315	132
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	21	21	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	367	195	84	88
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	227	23	204	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	71	0	27	44
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 642	631	526	485
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 111			
Реинтегрирани провизии	919			
Нетни кредитни провизии	192			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 236			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 574			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 111			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-407			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-163			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	541			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ЧПБ „ТЕКСИМ“

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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, изменена със Заповед № РД22-0687 от 3 август 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%