

Търговските банки в България

октомври – декември 2006 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2007 г.

ISSN 1311–4816

Материалите по раздели II – V са получени за редакционна обработка на 19 февруари 2007 г., а по раздел I – на 5 април 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 (четвърто тримесечие на 2006 г.)	5
II. Методологически бележки	51
III. Надзорни регулации	53
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите (към декември 2006 г.).....	57
V. Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки	75

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
ЕИБ	Европейска инвестиционна банка
ЕРПА	еквивалент на рисково приравнените активи
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗМР	задължителни минимални резерви
лихвен <i>GAP</i>	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
щ.д.	щатски долар
<i>CAMELS/CAEL</i>	система за надзорна оценка и рейтинг на търговските банки
<i>Core ROA</i>	възвръщаемост от основна дейност
<i>HHI</i>	индекс за концентрация на пазара (индекс на Херфиндал–Хиршман)
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(четвърто тримесечие на 2006 г.)

5

Състояние на банковата система

1. Въведение	7
2. Банкова система	7
2.1. Структура, промени и тенденции	7
2.2. Структура на пасивите и на собствения капитал	12
2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки	15
3. Състояние и тенденции в оперативния резултат	17
4. Рисков профил на системата – основни видове банков риск	17
5. Качество на активите – „А“	21
5.1. Зона на повишен кредитен риск	21
5.2. Качество на активите – ниво и тенденции	21
5.3. Анализ на провизиите	27
6. Доходност – „Е“	27
6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността	28
6.2. Доходност – ниво и тенденции	28
7. Капитал – „С“	36
7.1. Зона на повишен риск за капитала	36
7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции	37
7.3. Свързкапитал	39
8. Ликвидност – „L“	39
8.1. Зона на повишен ликвиден риск	40
8.2. Основни показатели за ликвидност – ниво и тенденции	40
Приложение 1	42
Приложение 2	45

1. Въведение

Настоящият анализ акцентира върху основните тенденции в състоянието на банковата система в рамките на четвъртото 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 рисковия профил на всяка една банка, като при регистрирането на сериозни симптоми за негативни тенденции се инициира предсрочно пълна надзорна инспекция.

При представяне на данните по банки, 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

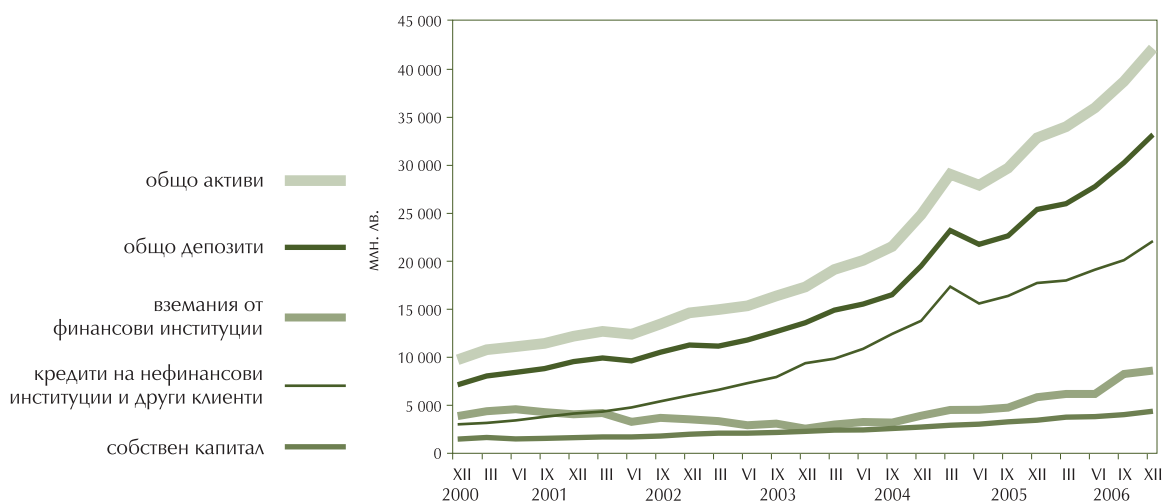
2.1. Структура, промени и тенденции

През последното тримесечие на 2006 г. балансовите активи на банковата система нарастват с 3452 млн. лв. (8.9%). В края на 2006 г. те достигат 42 195 млн. лв., като за една година отбелязват увеличение с 9344 млн. лв. (28.4%). Спрямо предходното тримесечие темпът на нарастване на балансовото число е по-висок с 1.3 пр.п., което е отражение на характерната за последния месец на годината засилена активност на банковия пазар. Само през декември активите на банковата система регистрираха месечен растеж от 5.5% (2209 млн. лв.). Главен източник на тримесечното нарастване на балансовото число на системата е увеличението на депозитната база (2912 млн. лв.), основен принос за което имат депозитите от нефинансови институции и други клиенти (1974 млн. лв.). През периода банките са ползвали допълнително финансиране чрез собствения капитал (362 млн. лв.), дългосрочни и краткосрочни заемни средства (167 млн. лв.), подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструмен-

ти (75 млн. лв.) и репо-операции (55 млн. лв.). По традиция десетте най-големи банки запазват настъпателната си политика на пазара и спрямо 30 ноември 2006 г. увеличават балансовото си число с 2855 млн. лв. (10.1%). Групата на средните и малките банки разширява дейността си с 854 млн. лв. (9.8%). През текущото тримесечие клоновете на чуждестранни банки отчитат намаление на активите с 257 млн. лв. (15.9%), свързано с изчерпването на еднократния ефект от голяма приватизационна сделка през септември с финансовото посредничество на един от клоновете, при който в края на декември е регистриран спад с 516 млн. лв. (59.7%)¹.

Графика 1

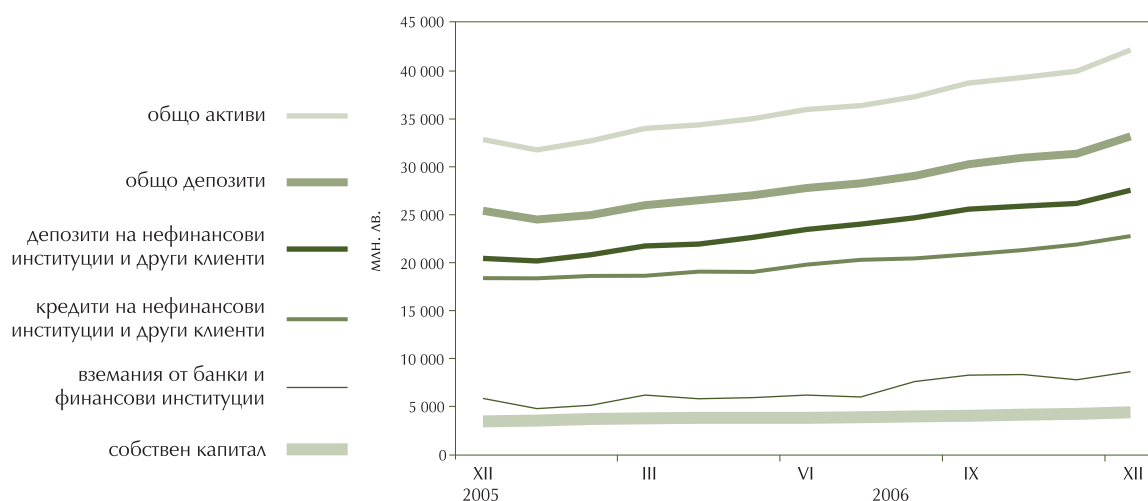
Динамика на основните балансови агрегати (по тримесечия)



В годишен хоризонт балансовите активи нарастват при всички банки с изключение на две банки и един клон на чуждестранна банка. Носители на годишния растеж на банковата система са 10-те най-големи банки (7.1 млрд. лв., 29.3%) и кредитните институции от втора група (2.7 млрд. лв., 38.9%). В същото време трета група свива пазарния си дял и отчита спад с 0.4 млрд. лв. (23.9%) поради намаляването на броя на клоновете на чуждестранни банки. Над 1/3 от увеличението на баланса на банковата система е формирано от три институции от първа група.

¹ Влиянието на приключилата приватизационна сделка, изразено във връщането на стойностите в обичайните граници, дава отражение върху динамиката на позициите „вземания от ФИ“ и „депозити на НФИ“.

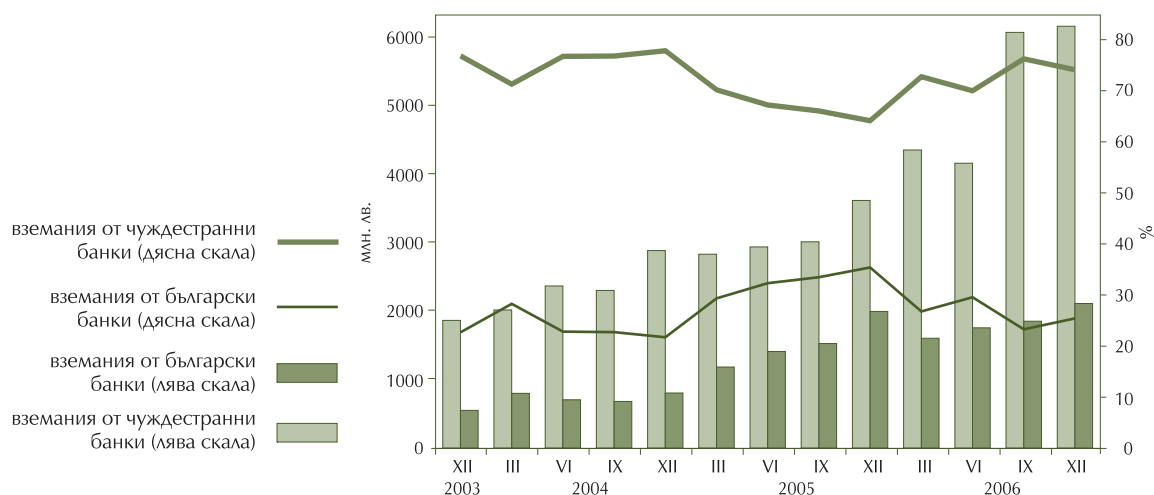
Графика 2
Динамика на основните балансови агрегати



Измененията в балансовите агрегати на търговските банки са следните:

В *паричните средства* на системата е отчетено второто по значимост абсолютно тримесечно нарастване в балансовите позиции (след това в нетните кредити). Увеличението с 644 млн. лв. (16.5%) осигурява 10.8% дял на паричните средства в активите на банковия сектор. Динамиката е продиктувана от поредното регулиране на допълнителните минимални резерви през ноември, когато 6 банки внесоха 535 млн. лв. През последните 12 месеца паричните средства на системата се увеличават с 1320 млн. лв. (40.7%).

През тримесечието *нетните вземания от финансови институции (ФИ)* нарастват със забавен темп (361 млн. лв., 4.4%), сравнен както със същото тримесечие на 2005 г., така и спрямо предходните три месеца на 2006 г. През тримесечието *вземанията от чуждестранни финансови институции* се увеличават с 91 млн. лв. (1.5%), тъй като растеж отбелязват само безсрочните депозити. За една година балансовият агрегат се увеличава с 2779 млн. лв. (47.6%). В края на 2006 г. нетните вземания от ФИ представляват 20.4% от балансовите активи на системата и спрямо декември 2005 г. разширяват дела си с 3 пр.п. Основният обем на вземанията на местните банки остава концентриран в срочни депозити в чуждестранни банки – 4930 млн. лв. Делът на безсрочните и срочните влогове в чуждестранни кредитни институции се увеличава с 10 пр.п. и в края на 2006 г. представлява 74.6% от общите депозити в банки.

Графика 3
Вземания от банки

За разлика от предходното тримесечие *активите в оборотния портфейл* нарастват ускорено, като техният дял в активите на системата се запазва на 5.3%. През последните три месеца на 2006 г. банките са инвестирани в търговския портфейл още 184 млн. лв. (растеж с 9%, при 0.7% за предходния период). Най-предпочитани от дилърите са били *ценните книжа на чуждестранни емитенти* (140 млн. лв.), в резултат на което тяхното салдо се удвоява. Най-много нараства размерът на книжата, издадени от първокласни емитенти (109 млн. лв.). Банките са придобили облигации на ЕИБ в левове в размер на 116 млн. лв., поради което левовият компонент на оборотния портфейл на системата нараства най-много и в края на 2006 г. заема 44.7%. Чуждестранните корпоративни ценни книжа се увеличават с 33 млн. лв. с придобиването на облигации, деноминирани в щ.д. *Ценните книжа на местни емитенти* нарастват по-слабо – с 37 млн. лв. Динамиката на позицията се определя от нарастването на общинските облигации (с 11 млн. лв.) и на корпоративните книжа (с 95 млн. лв.) при паралелното свиване на останалите сегменти. През последните 12 месеца активите в оборотния портфейл на банковия сектор се увеличават с 206 млн. лв. (10.1%) благодарение на засиления интерес към инструментите за търговия през последното тримесечие на 2006 г.

Спрямо края на септември в *инвестиционния портфейл* е отбелязан обрат в динамиката и положителен растеж с 10% (283 млн. лв.), като се има предвид отчетеното през предходното тримесечие намаление с 1.3%. Делът на балансовия агрегат в активите на системата незначително се повишава до 7.4%. Позицията е повлияна от участието на групата на големите банки, които през второто и третото тримесечие се въздържаха от нови инвестиции. През отчетния период десетте кредитни институции придобиват активи за 264 млн. лв., които им осигуряват нарастване с 12.5%, а средните и малките банки отбелязват увеличение с 19 млн. лв. (2.7%).

През последното тримесечие на 2006 г. е регистрирана противоположна динамика в двете позиции на инвестиционния портфейл. Инвестициите до падеж намаляват с 344 млн. лв. (30.1%), докато активите за продажба нарастват с 628 млн. лв. (37%). Анализът след отчитането на ефекта от тези операции показва, че инвестициите на системата нарастват най-вече с придобиването на ценни книжа на първокласни чуждестранни емитенти (главно облигации на ЕИБ) и на други дългови чуждестранни книжа, които формират над половината от увели-

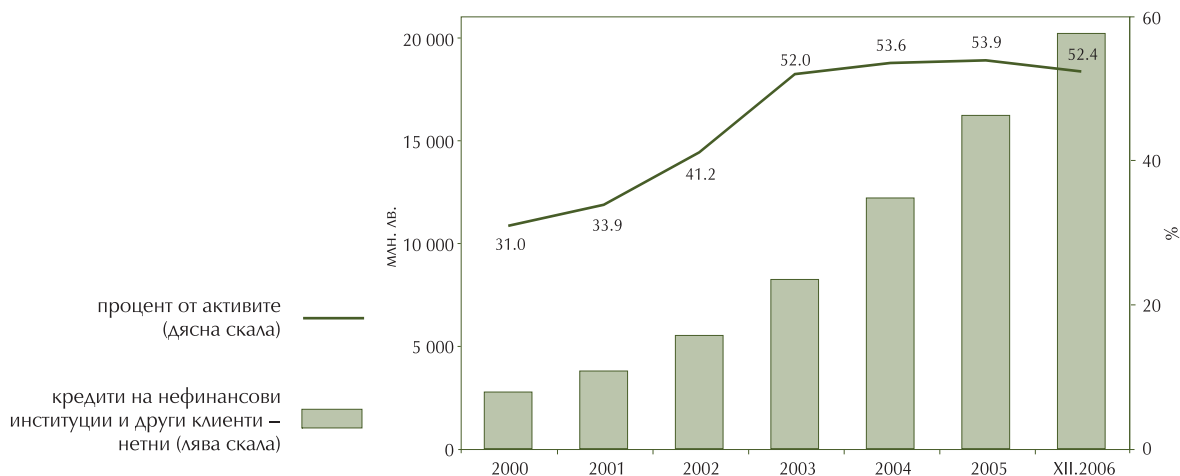
чението. Растеж е регистриран и в частта на корпоративните ЦК на местни емитенти (58 млн. лв.), на българските ДЦК и на другите дългови инструменти. За една година инвестиционният портфейл на банковия сектор се увеличава с 431 млн. лв. (16%).

През четвъртото тримесечие *брунтите кредити* на банковия сектор нарастват с темп, близък до този на активите. Спрямо септември е отчетен растеж с 9.1% (1902 млн. лв.), който е с 0.9 пр.п. по-висок от регистрирания през същото тримесечие на миналата година. Паралелно обаче продължава продажбата на кредитни портфейли като инструмент за намаляване на кредитния растеж. През последните три месеца на 2006 г. от балансите на банките са прехвърлени кредити за 802 млн. лв. За една година общата сума на трансферираните кредитни портфейли към местни и чуждестранни институции възлиза на 3.2 млрд. лв. Така под натиска на ограниченията в Наредба № 21 банковата система свежда годишното нарастване на общите кредити на НФИ и други клиенти до 4391 млн. лв. (23.9%). По данни от надзорните отчети десетте най-големи банки разширяват пазарния си дял в този балансов агрегат с 3856 млн. лв. (28.1%), а институциите от втора група – с 1071 млн. лв. (29.8%).

През последното тримесечие на 2006 г. десетте най-големи банки увеличават кредитните си портфейли с 1501 млн. лв., институциите от втора група – с 357 млн. лв., а чуждестранните клонове – с 43 млн. лв. Само 6 банки отчитат намаление спрямо септември.

Графика 4

Кредити на нефинансови институции и други клиенти

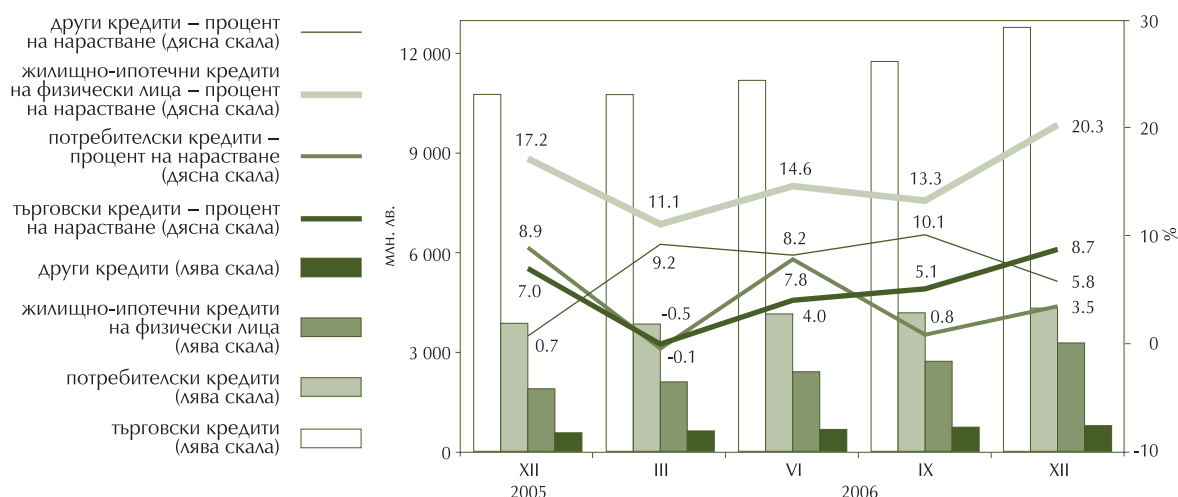


* Данните са за декември 2006 г. (за периода 2000–2005 г. са одитираните годишни данни).

В периода септември – декември 2006 г. кредитният портфейл на системата нараства във всички сегменти с изключение на другите кредити, които намаляват с 27 млн. лв. (8.3%). Отново най-голям е растежът при търговските кредити (1107 млн. лв., 8.7%) и този при жилищните ипотечни заеми (593 млн. лв., 20.3%). Потребителските кредити се увеличават със 156 млн. лв. (3.5%), а селскостопанските – с 52 млн. лв. (13%). Стремелът на повечето банки да разширяват пазарното си присъствие в банкирането на дребно обуславя продължаващата тенденция към засилване на тежестта на кредитите за населението за сметка на намаляващия дял на търговския сегмент. За последните две години делът на търговските заеми в брунтите кредити на системата намалява с 8 пр.п. и в края на 2006 г. представлява 60.5%.

През този период *жилищните ипотечни кредити* увеличават тежестта си със същата стъпка, като достигат 15.5% в кредитния портфейл. Въпреки стремителния тласък на ипотечния пазар в годишен хоризонт темпът на нарастване на жилищните заеми в банковите баланси се забавя до 73.4% в края на декември (при 101.2% за периода декември 2004 г. – декември 2005 г.). През текущия период *потребителските кредити* незначително свиват дела си в общия портфейл до 20.4%.

Графика 5
Динамика на кредитите



Последното тримесечие на годината се отрази по специфичен начин върху *нетните кредити* (общия портфейл, намален с размера на заделените провизии), които регистрираха растеж, по-висок от този на *брутните кредити*.² Спрямо края на септември позицията нараства с 1975 млн. лв. (9.8%), а делът им в балансовото число се повишава с 0.5 пр.п. до 52.4%. Към 31 декември 2005 г. *нетните кредити* представляват 54% от общите активи и за една година нарастват с 4363 млн. лв. (24.6%). Валутният разрез на *нетния кредитен портфейл* показва, че през последните три месеца на 2006 г. не е настъпила съществена промяна и в края 2006 г. левовите кредити представляват 54.3% от общия размер, делът на кредитите в евро е 43.7%, а на отпуснатите в други валути – 2%. Това се дължи на пропорционалното спрямо септември изменение на портфейла по видове валути – левовият компонент нараства с 1104 млн. лв., кредитите в евро – с 903 млн. лв., а при другите валути е регистрирано намаление с 32 млн. лв.

2.2. Структура на пасивите и на собствения капитал

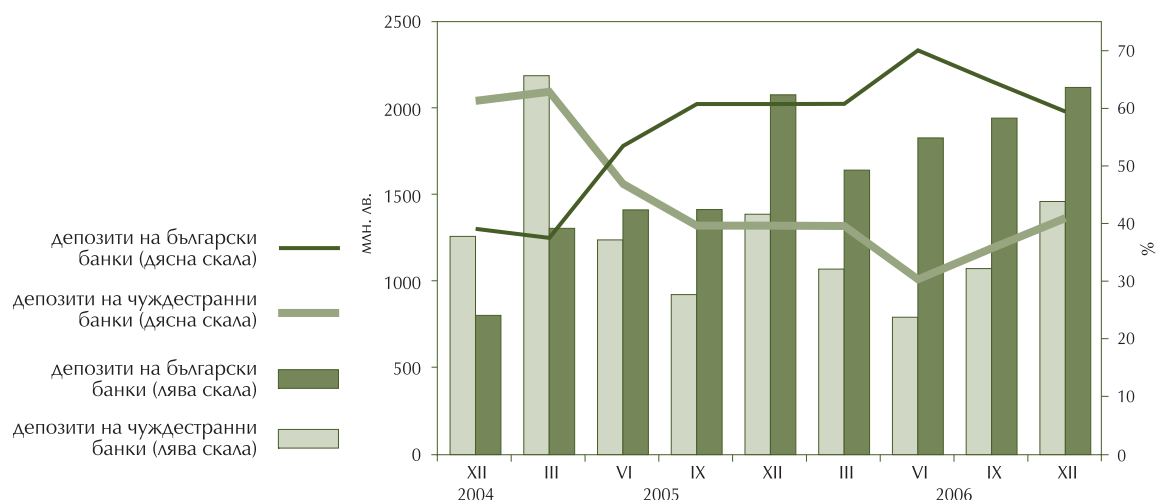
Нарастването на *депозитната база* до голяма степен е повлияно от сезонни фактори, характерни за края на всяка година. През четвъртото тримесечие *общите депозити* на системата отбелязват нарастване с 2912 млн. лв. (9.6%), като само през декември то е 1817 млн. лв. (5.8%). Валутната структура на привлечения в банките ресурс от финансови и нефинансови клиенти не се промени съществено. В края на 2006 г. депозитите в местна валута повишават дела си с 1 пр.п. спрямо края на септември и заемат 48.5% в общата депозитна база, а ресурсът в евро леко се свива, до 38.7%. През периода депозитите в левове нарастват с 1745 млн. лв., а тези в евро – с 901 млн. лв. Основен носител на тримесечния растеж са де-

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

позитите от НФИ (1974 млн. лв.). Десетте най-големи банки традиционно осигуряват преобладаващия дял от растежа на депозитната база (82%). Във втора група нарастването е с 811 млн. лв. (12%). През последните 12 месеца общите депозити се увеличават със 7776 млн. лв. (30.6%).

Депозитите на финансови институции (ФИ) регистрират тримесечен растеж в размер на 938 млн. лв. (20%). Динамиката се определя главно от увеличението при банките от първа група. Спрямо септември най-значително нарастват срочните депозити на банки – 536 млн. лв. (19.1%), следвани от получените средства от ДФИ (375 млн. лв., 22.3%). Разширяването на дейността на повечето субсидиари и клонове на чуждестранни банки у нас в голяма степен се финансира от техните организации-майки. Привлечените безсрочни и срочни депозити на чуждестранни банки се увеличават с 386 млн. лв., в резултат на което техният дял в депозитите на банки се повишава с 5 пр.п. до 40.8%. На ниво система за една година общият ресурс от депозити на финансови институции се увеличава с 662 млн. лв. (13.3%).

Графика 6
Динамика на депозитите на банки



В края на 2006 г. депозитите на нефинансови институции достигат 27.6 млрд. лв., като през последното тримесечие нарастват с близо 2 млрд. лв. (7.7%). Структурният анализ на увеличения ресурс определя водещо място на безсрочните влогове (952 млн. лв., 9.3%). За същия период срочните депозити отбелязват растеж с 801 млн. лв. (6.3%), а спестовните – с 220 млн. лв. (8.2%). Банките от първа група осигуряват нарастване на депозитите от НФИ с 1683 млн. лв. (9.2%), а институциите от втора група – със 730 млн. лв. (12.4%). Клоновете на чуждестранни банки отчитат намаление с 439 млн. лв. (32.5%), тъй като три от тях свиват ресурса си.

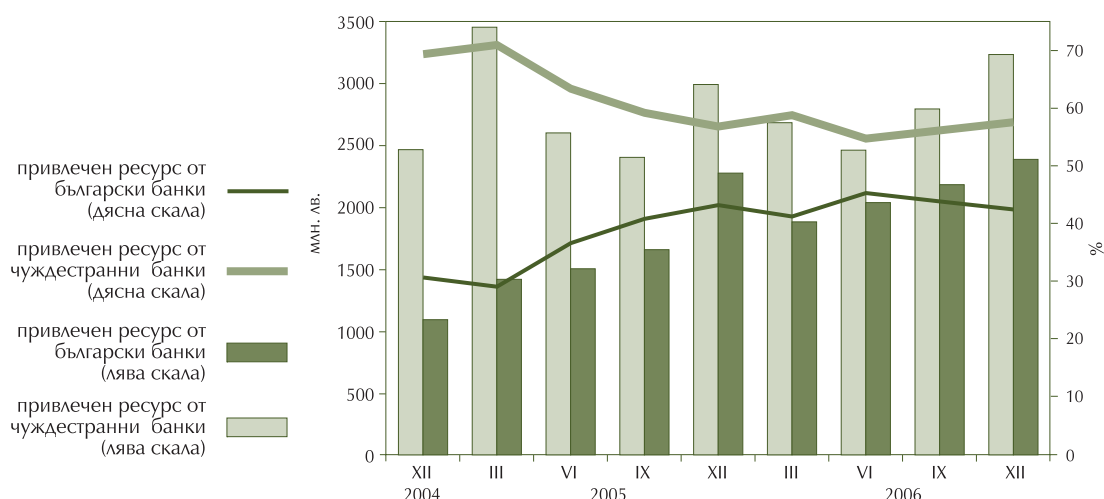
През последната година депозитите на предприятия и граждани се увеличават със 7.1 млрд. лв. (34.8%). Спрямо 31 декември 2005 г. срочните депозити в системата нарастват с 3558 млн. лв. (36%), безсрочните – с 3056 млн. лв. (37.5%), а спестовните – с 500 млн. лв. (20.7%).

Относителното тегло на краткосрочните средства във фондовете за финансиране слабо нараства и в края на годината възлиза на 0.6% (при 0.8% година по-рано). В годишен хоризонт ресурсът в системата намалява с 27 млн. лв. (11.5%).

Необходимостта от финансиране за по-дълъг период определя по-широкото ползване на *дългосрочните привлечени средства*. Над половината от 24-те банки с такъв ресурс отчитат нарастване през последното тримесечие, което води до растеж на агрегата със 127 млн. лв. (4.9%). Делът на дългосрочните средства в източниците на финансиране леко се свива и представлява 7.3%. Клоновете на чуждестранни банки не ползват заеман ресурс. В края на 2006 г. тежестта на финансирането от чуждестранни банки в общия размер на получените заемни средства от кредитни институции намалява с 2 пр.п. до 88%. През последните 12 месеца дългосрочните привлечени средства в системата нарастват с 397 млн. лв. (16.9%).

Графика 7

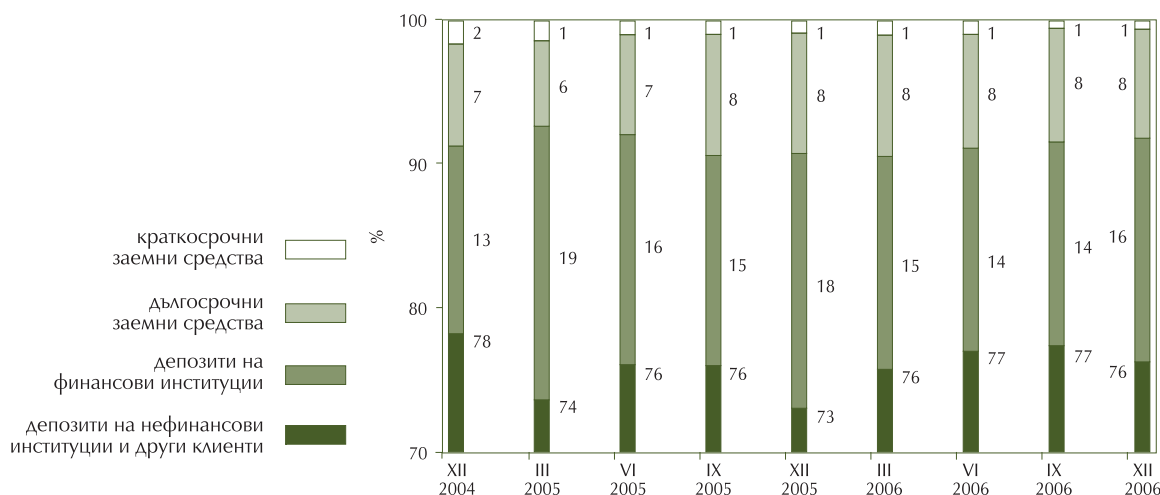
Динамика на привлечения ресурс от банки



През четвъртото тримесечие на 2006 г. *фондовете за финансиране* (депозити, краткосрочни и дългосрочни привлечени средства) нарастват устойчиво (с 3079 млн. лв., 9.3%), а за една година общият им размер се увеличава с 8146 млн. лв. (29.1%).

Графика 8

Общо фондове



Балансовият агрегат *собствен капитал* следва характерния за повечето позиции в баланса на системата ускорен темп на нарастване. За последното тримесечие на 2006 г. капиталовата позиция се засилва с 362 млн. лв. (9%), като достига близо 4.4 млрд. лв. Нарастването е формирано до голяма степен от увеличаването на текущата печалба на банковата система с 278 млн. лв. (52.5%). Реализираният през последните три месеца на годината чист доход е силно повлиян от извършеното реинтегриране на провизии в резултат на регулаторната промяна в Наредба № 9. През четвъртото тримесечие четири от банките увеличават акционерния си капитал, в резултат на което обикновените акции нарастват със 143 млн. лв. (10.5%). За една година собственият капитал на банковия сектор се увеличава с темп, близък до този на активите, като отбелязва растеж с 27.4% (942 млн. лв.).

Промени в собствеността

Фуат Гювен стана едноличен собственик на капитала на Търговска банка Д с придобиването на 100% от акциите ѝ с право на глас.

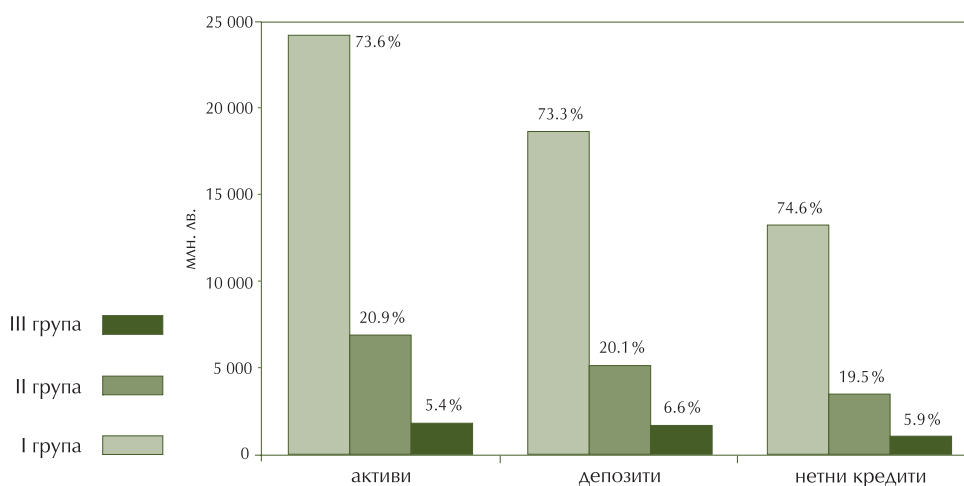
Нова Люблянска банка придоби акциите, собственост на ЛБ Максима д.о.о., представляващи 24.5% от капитала на НЛБ Банка Запад-Изток, с които увеличи участието си в акционерния капитал на българската банка на 97%.

Eurobank EFG Holding (Luxemburg) S.A. придоби през декември 91.2% от акциите на ДЗИ Банк.

2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

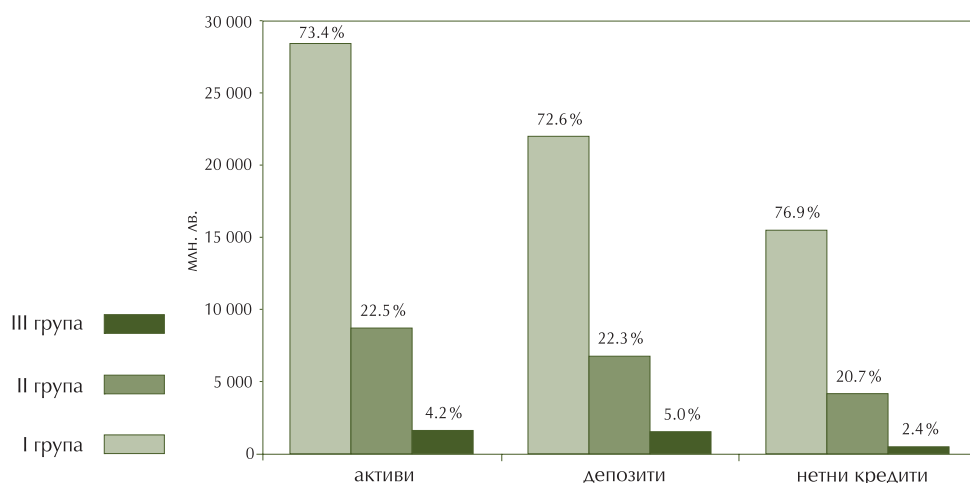
Графика 9

Пазарен дял на групите банки към декември 2005 г.



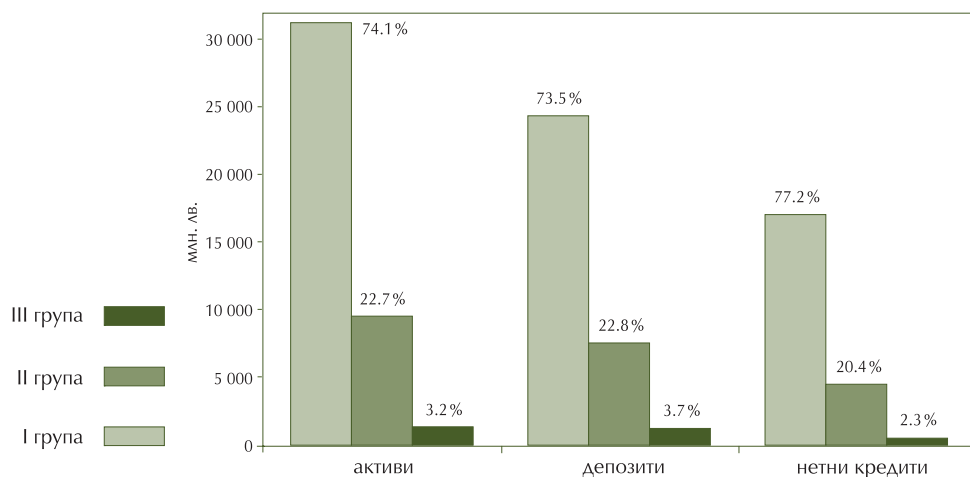
Графика 10

Пазарен дял на групите банки към септември 2006 г.



Графика 11

Пазарен дял на групите банки към декември 2006 г.

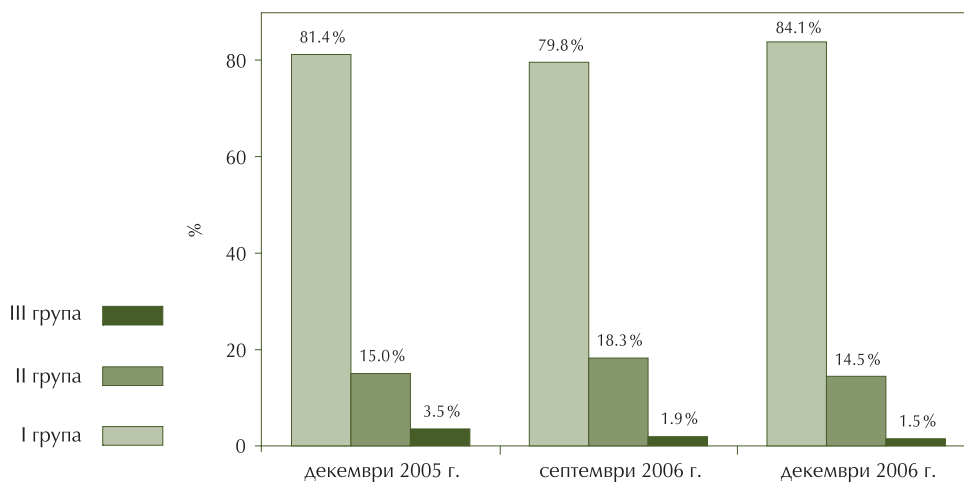


Колебанията в пазарните дялове на трите групи банки през последното тримесечие на 2006 г. са в посока към връщане на обичайните стойности на групата на чуждестранните клонове. В основата на промяната е свиването на балансовите агрегати на клона на една чуждестранна банка след финализирането на вече спомената приватизационна сделка. В резултат на това пазарният дял на трета група намалява с 1 пр.п. до 3.2%. Групата на средните и малките кредитни институции добавя 0.2 пр.п. и в края на годината притежава 22.7%. Преотстъпеният пазарен дял на чуждестранните клонове в най-голяма степен е поет от *десетте най-големи банки*, чиито активи нарастват с 0.8 пр.п. и достигат 74.1% в балансовото число на системата.

3. Състояние и тенденции в оперативния резултат

Към 31 декември 2006 г. банковият сектор отчита нетна печалба в размер на 808 млн. лв., като спрямо края на 2005 г. финансовият резултат е повишен с 223 млн. лв. (38.2%). За една година разходите на системата за провизии намаляват със 125 млн. лв.³, като се има предвид, че за периода декември 2004 г. – декември 2005 г. са начислени допълнително провизии за 102 млн. лв. Подробен анализ на тенденциите, източниците на приходи, както и на приноса на отделните банки, е представен в раздел „Доходност“.

Графика 12
Печалба



Индекс *NNI* на концентрация на пазара

В края на 2006 г. Банка ДСК е единствената кредитна институция в системата, при която е налице концентрация. Най-голямата банка у нас запазва пазарните си позиции при потребителските кредити и спестовните депозити и продължава да отчита умерена концентрация в двата агрегата. Концентрацията при всички позиции на първа група остава висока (с изключение на краткосрочните заемни средства). Групата на средните и малките банки отчита високи стойности в другите кредити и вземания и краткосрочните заемни средства, а умерено ниво – при селскостопанските кредити.

4. Рисков профил на системата – основни видове банков риск

И през четвъртото тримесечие рисковият профил на банковата система е повлиян от действието на две основни групи фактори – външни и вътрешни. Вътрешните се базират на възприетите и следвани през цялата 2006 г. бизнес модели, които за преобладаващата част от институциите са в областта на банкирането на дребно и разширяването на проектното финансиране (особено по линия на корпоративния сегмент в частта му *малки и средни предприятия*). Елемент на това е промяната в ценовите равнища на основните кредитни продукти и търсене на възможности за разширяване на източниците на фондове посредством по-високи

³ За повече информация виж тук „Анализ на провизиите“ в раздел „Качество на активите – „А“, и бел. 6 на с. 41.

лихвени проценти и нови депозитни и спестовно-инвестиционни продукти. Сред *външните фактори* основните са свързани с мерките за ограничаване на кредитния растеж, повлияли върху степента на агресивност на банковата система и наложили търсенето на алтернативни схеми за запазване позициите на кредитния пазар. Върху поведението на търговските банки влияние оказва и окончателното приемане на новата капиталова рамка, което в масовия случай предполага ангажирането на допълнителен капиталов ресурс за покритие на основните рискове от дейността. Това намери отражение в засилване на интензитета на работа от страна на самите институции, включително и чрез оценка на наличните капиталови ресурси, и евентуално на необходимите действия за осигуряване на капиталова подкрепа към момента на въвеждане на регулацията (от началото на 2007 г.). Естествено, върху поведението на банките влияние оказаха и повишаващите се лихвени проценти на международните пазари в периода октомври – декември 2006 г. Въпреки че повлияха на рисковия профил на банковата система, посочените фактори не го промениха съществено.

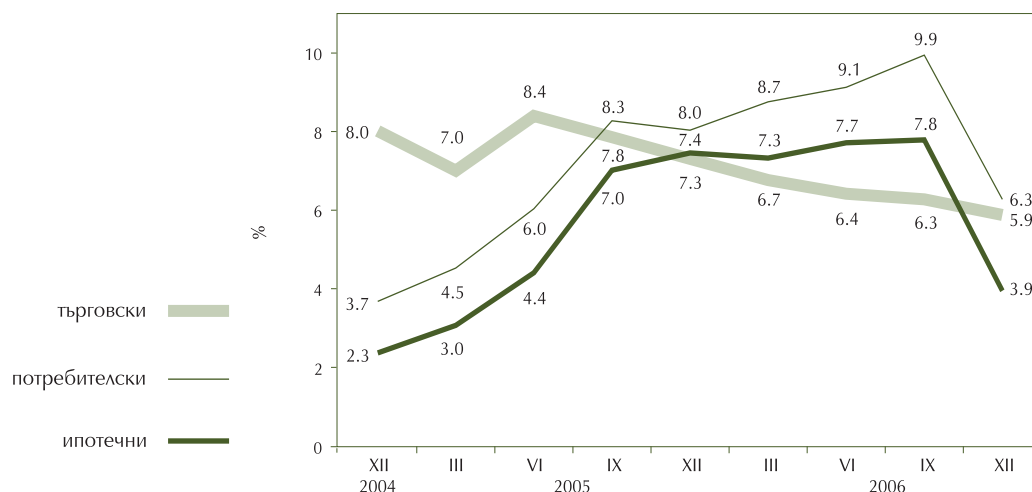
В структурно отношение балансът на търговските банки не претърпя съществени промени. Кредитите продължават да бъдат водещ балансов агрегат, като остротата на риск, разпределението му по инструменти и степента му на провизираност не се промениха под въздействието на пазарни фактори. Промяната в класификационната структура (коментирана подробно в раздела за качеството на активите) се дължи, от една страна, на отпадането на по-строгите надзорни изисквания за класификация като своевременна реакция на централната банка на състоянието на банковата система и икономическата среда в края на 2006 г., а от друга страна – на подобрения капацитет на сектора за управление на кредитния риск, особено по отношение на кредитите от потребителския сегмент. В това отношение са отчетени както усилията на банките с водещи пазарни позиции, които в рамките на период от около 6 месеца усъвършенстваха организационния си капацитет за идентификация, управление и редуциране на риска от просрочия при обслужване на задълженията в сегмента на дребното банкиране, така и доброто качество на кредитите при останалите играчи на пазара. Вложенията в *ценни книжа и дългови инструменти*, независимо от тенденцията към растеж на корпоративния сегмент, запазват качеството си на пласменти с нисък риск и приемлива доходност. Валутният им компонент и структурата по емитенти също не са източник на допълнителен натиск върху капитала на институциите. Банките се възползват и от благоприятната тенденция в лихвените равнища на европейските си партньори, към които са насочени преобладаващата част от депозитите им. Това генерира доход при ниски нива на риск. *Фондовете* запазват надеждността и структурата си. Растежът при тях (главно в частта на сегмента *депозити на нефинансови институции*) гарантира ниско ниво на зависимост от междубанковия пазар, а все още ниският дял на целевото финансиране следва да се разглежда по-скоро като индикатор за капацитета на банковата система да посреща нуждите на клиентите от финансиране. *Собствените средства* при повечето банки бележат растеж, сходен с растежа на активите. В същото време обаче в няколко случая нарастването на активите бързо изтощаваше капитала на отделни банки, при което се наложи прибегване към инструменти за увеличението му, главно по линия на капитала от втори ред. Генерираната в края на периода печалба като обем надхвърля нивата от предходни аналогични периоди, но разпределението ѝ по банки налага извода, че не всички институции могат да разчитат на нея за подкрепа на дейността си през 2007 г.

Независимо от някои положителни тенденции, проявили се и през разглеждания период, рискът в групата на проблемните банки не е редуциран съществено. При някои от тях са регистрирани промени в модела на поведение – подобро управление на основните видове риск, увеличаване на акционерния капитал, смяна на собствеността, промени в структурата на доходите и снижаване на разходите. Предприети са действия и във връзка с изпълнение на предписанията на приключили пълни надзорни инспекции. Въпреки това обаче са запазени основанията за по-висока степен на внимание върху поведението на банките от тази група. Продължават да са налице слабости в процеса на управление на кредитния риск, съществуват и съмнения за кредитиране на лица и фирми в нарушение на добрата банкова практика, има и спорове на ниво акционери.

По отношение на надзорните регулации през тримесечието не са регистрирани формални отклонения, застрашаващи финансовото здраве на банките. Практически липсват нарушения на базисните регулатори. Капиталовото покритие е адекватно на рисковия профил на банките. Обезценката на кредитите и тяхната класификация в масовия случай се придържат към регулаторните изисквания за своевременно и консервативно оценяване на риска. Отклоненията са коригирани главно при пълни надзорни инспекции, като в отделни случаи те са идентифицирани и с методите на дистанционния надзор. Концентрациите не ангажират капитал над максимално допустимия за единична експозиция, но са налице случаи на по-рисково поведение, поставящо на изпитание способностите на отделни банки да покрият своевременно риска в случай на неговото изостряне.

Най-значителната промяна в рисковия профил на системата през анализирания период е спадът в степента и остротата на кредитния риск. Намалението на дела на класифицираните активи – от 3.96% на 3.09%, отразява главно динамиката в потребителския сегмент (подробно анализирана в раздела за качеството на активите), но е и индикатор за непромененото качество на корпоративните вземания, заемащи 60% от общата сума на кредитите в системата. При оценката за реалното ниво на риск следва да се отчита и обстоятелството, че в рамките на 2006 г. трансферирането на кредитен риск извън банковата система доведе до продажба на кредити в размер на над 3.2 млрд. лв. По същество това са редовни кредити, част от тях секюритизирани, чието обслужване продължава да се осъществява чрез посредничеството на търговските банки, в които кредитният риск първоначално е бил инициран. Това предполага последващо връщане в банковата система на част от продадените обеми, което би променило нивото на кредитния риск. От една страна, при запазване на нивото на класифицираност към края на 2006 г. би следвало да се очаква техническо подобрене на качеството на портфейлите. От друга, това би повишило дела на кредитите в актива, респективно би ангажирало допълнителен капитал и съответно може да се увеличи нивото на потенциален натиск при промяна в базисните характеристики на средата и качеството на активите.

Графика 13
Класифицирани кредити като процент от общо кредити (по портфейли)



В рамките на периода поведението на търговските банки в областта на корпоративното кредитиране не бе подвластно на резки промени. Състоянието на сегмента от кредити с единична стойност над 1 млн. лв. продължи да бъде добро. Размерът им в края на декември достига 9730 млн. лв. (при 8911 млн. лв. в края на септември). Редовните са 93.5% (съответно 93.1% в края на предходния период), а необслужваните – 1.3% (съответно 1.2%).

И през разглеждания период банките се придържаха към бизнес модел, ограничаващ експонирането им на *пазарен риск*. Стойностите на капитала, ангажиран за покритието му, възлизат на 3.76% и са съпоставими с тези за предходното тримесечие – 3.63%. В структурно отношение водещ продължи да бъде позиционният риск (97% от ЕРПА за пазарен риск), като основната му част се формира от дълговите инструменти на българското правителство и първокласни чуждестранни емитенти. В края на периода броят на банките, които не отчитат търговски портфейл, отново е пет. Лихвената чувствителност на активите и пасивите, измервана на база на лихвения дисбаланс, сочи наличието на *GAP*-позиция от -1.84% при съпоставими за предходни периоди параметри. Прави впечатление, че банките не прибегват до използването на деривати за хеджиране на лихвения риск – нетната позиция от използваните лихвени контракти е 54 млн. лв., което не оказва практическо влияние върху управлението на лихвения риск. При преобладаващия брой банки една от причините за отказ от използването на подобни инструменти е трайната структура на лихвените активи и пасиви. Без ефекта от дериватите лихвочувствителните пасиви надхвърлят лихвочувствителните активи със 777 млн. лв., като най-голяма е чувствителността в хоризонта до 30 дни. При него пасивите доминират над активите с около 4301 млн. лв. Въпреки това системата и отделните банки практически не са изложени на съществен *ликвиден риск*. Кредитните институции поддържат дял на високоликвидните активи около ниво, гарантиращо висока степен на покритие на потенциалните изходящи парични потоци, включително и заради ограничителните мерки по отношение на кредитирането.

5. Качество на активите – „А“

- За първи път от началото на кредитната експанзия класифицираните активи бележат 12-месечен спад (88 млн. лв., или 6%).
- Класифицираната част на активите на системата намалява с 275 млн. лв. за един месец, като изменението е обусловено изцяло от извършените прекласификации на кредити при 10-те големи банки. Съответно в рамките на анализираното тримесечие класифицираната част на кредитите намалява с 237 млн. лв., като при потребителските кредити спада със 155 млн. лв., при жилищните ипотечни – с 89 млн. лв., а при търговските кредити е отчетено нарастване с 15 млн. лв.
- Тежестта на класифицираните кредити за населението във всички класифицирани кредити намалява от 43% на 32% главно за сметка на класифицираните търговски кредити, които достигат дял, сходен с този за същия период на 2005 г. – 61%.

Отмяната на действащия режим по чл. 5, ал. 4 от Наредба № 9 доведе до съществена промяна в картината на качеството на активите. За първи път от началото на кредитната експанзия класифицираните активи бележат 12-месечен спад. В рамките на периода декември 2005 г. – декември 2006 г. те се свиват с 88 млн. лв. (6%), като намаление е налице при всички видове вземания с изключение на селскостопанските кредити. Нивото на класифицираните кредити като процент от brutните кредити на НФИ достигна най-ниската си стойност за последните девет години – 6%. Независимо от снижаването на степента на замърсеност на кредитите кредитният портфейл остава носител на най-висок риск в баланса на банките. По отношение на инвестициите в различни финансови инструменти не се наблюдава процес на преориентиране към инструменти, носещи по-висока доходност, но и по-висок пазарен риск. Преобладаващата част от банките следват умерена инвестиционна политика при активно управление на портфейлите от ценни книжа с цел постигане на положителни финансови резултати при приемливи нива на риск и запазване на добрата ликвидност. Доколкото в оборотния портфейл на банките в едногодишен хоризонт се наблюдава тенденция към разнообразяване на портфейла (главно в сегмента на корпоративните ценни книжа), тя е в рамките на приетата от институциите инвестиционна политика.

5.1. Зона на повишен кредитен риск

В зоната на повишен кредитен риск попадат институции с различна степен на проблематичност на активите и присъден рейтинг 3 или по-нисък. При част от тях попадането им в тази зона е обусловено от наблюдаваните негативни процеси по отношение на обема, класификационните групи и тенденциите при проблемните експозиции. Често това е съчетано и с висока степен на концентрация към определени клиенти и/или отрасли. При някои от банките провизиите не осигуряват достатъчна подкрепа, което се дължи на неадекватни процедури за провизиране, на неспазване на нормативната уредба или слаба доходност. При голяма част от тези институции инспекциите на място установяват и липса на адекватни процедури за управление на кредитния риск.

5.2. Качество на активите – ниво и тенденции

Промяната в регулаторната рамка за класифициране на кредитите доведе до оптимизиране на стойностите на ключови показатели за качеството на активите. В рамките на периода 30 ноември 2006 г. – 31 декември 2006 г. класифицираните активи на системата намаляват с 275 млн. лв., като изменението е обусловено изцяло от извършените прекласификации

на кредити с по-ниско рисково тегло при 10-те големи банки. При тях е регистриран спад на класифицираните активи за един месец с 293 млн. лв., докато при втора група банки е налице увеличение с 23 млн. лв. При клоновете на чуждестранни банки намалението на класифицираните активи е 5 млн. лв. В рамките на анализирания тримесечие класифицираните активи на ниво система намаляват с 237 млн. лв. (-15%). Вследствие на това техният дял в brutните активи на системата намалява от 4% към септември на 3% към декември, като само при пет банки е налице противоположна тенденция.

Графика 14

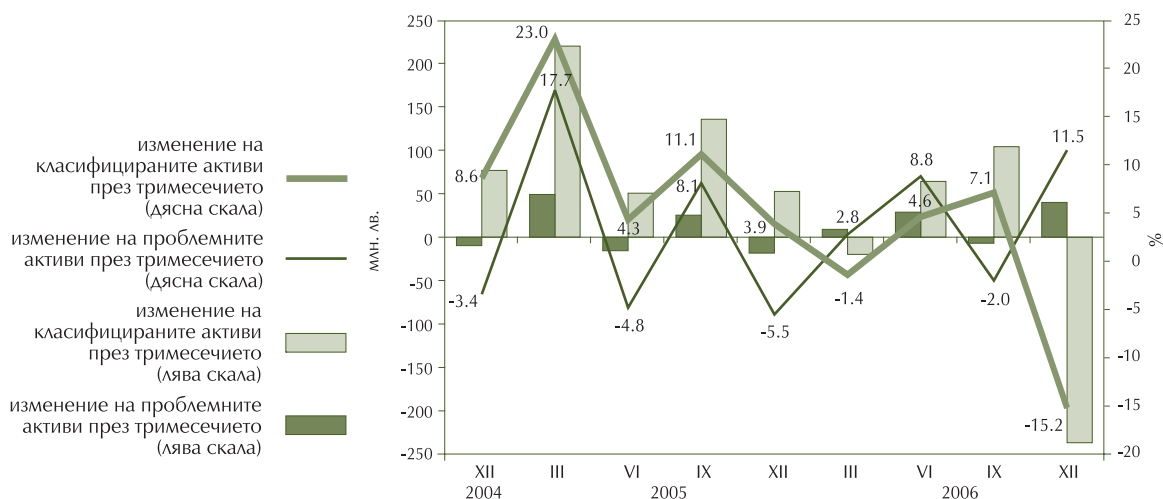
Темпове на нарастване на класифицираните и на brutните активи



За втори път през 2006 г. намалението на нивото на класифицираните активи е съпътствано с нарастване на *проблемните активи*. Увеличението с 40 млн. лв. (11.5%) не оказва влияние върху техния дял в brutните активи на системата – 1%. В едногодишен хоризонт проблемните активи нарастват със 70 млн. лв. (22%).

Графика 15

Темпове на нарастване на класифицираните и на проблемните активи

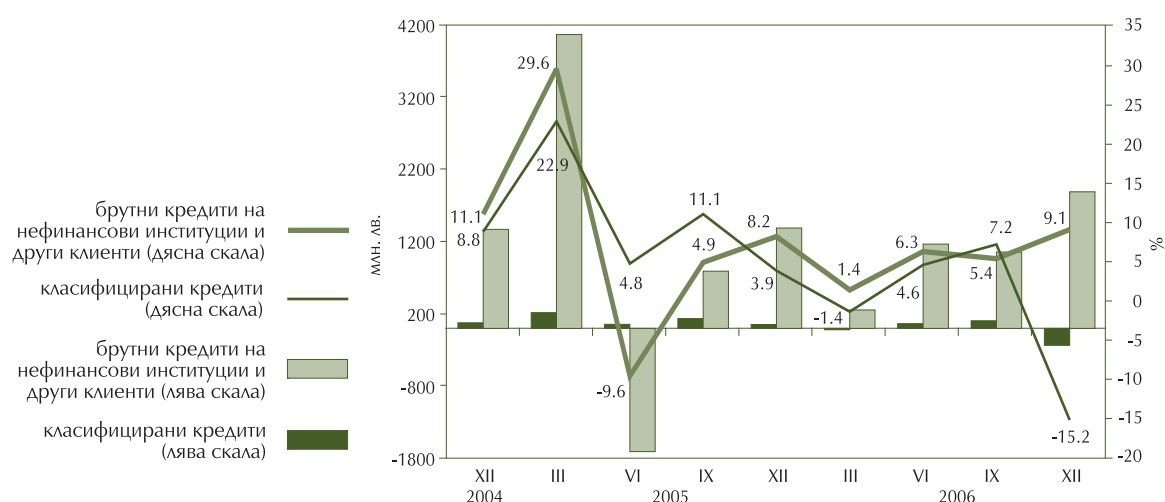


Тенденциите при *класифицираните кредити* следват тези на *класифицираните активи* вследствие на пренебрежимо малкия дял на *класифицираните вземания* от финансови институции (едва 0.1%). За едно тримесечие *класифицираната част* на кредитите намалява с 237 млн. лв., като при *класифицираните потребителски кредити* спада със 155 млн. лв., при *жилищните ипотечни кредити* – с 89 млн. лв., а при *търговските кредити* е отчетено нарастване с 15 млн. лв. Тези процеси водят до спад на дела на *класифицираните кредити* в *брутните кредити* от 7.7% на 5.8%, като това е най-ниската стойност на показателя за последните девет години. При 1/4 от банките в системата е отчетен по-висок дял на *класифицираните кредити* спрямо септември.

Структурата на класифицираните активи не претърпя значима промяна независимо от отчетеното намаление на всяка една от категориите активи. За пореден път през годината е отчетено снижаване на дела на активите, *класифицирани в най-нискорисковата група, „под наблюдение“* – с 1 пр.п. до 48% (намаление със 125 млн. лв.). Това е компенсирано от нарастване на тежестта на тези в *най-високорисковата група, „необслужвани“* – от 33% до 37% (намаление с 25 млн. лв.). Активите, *класифицирани като „нередовни“*, също свиват дела си от 18% на 15% (намаление с 87 млн. лв.). Същата тенденция се наблюдава и в *едногодишен хоризонт*, където поради намалението на активите „под наблюдение“ и „нередовни“ съответно със 108 млн. лв. и 62 млн. лв., при увеличение на тези в категория „необслужвани“ с 82 млн. лв. динамиката е по-силно изразена. За последните 12 месеца малко над 1/3 от банките отчитат снижаване на остротата на *класифицираните активи*, измерено посредством дела на *най-високорисковата категория*.

Графика 16

Темпове на нарастване на кредитите и на класифицираните кредити

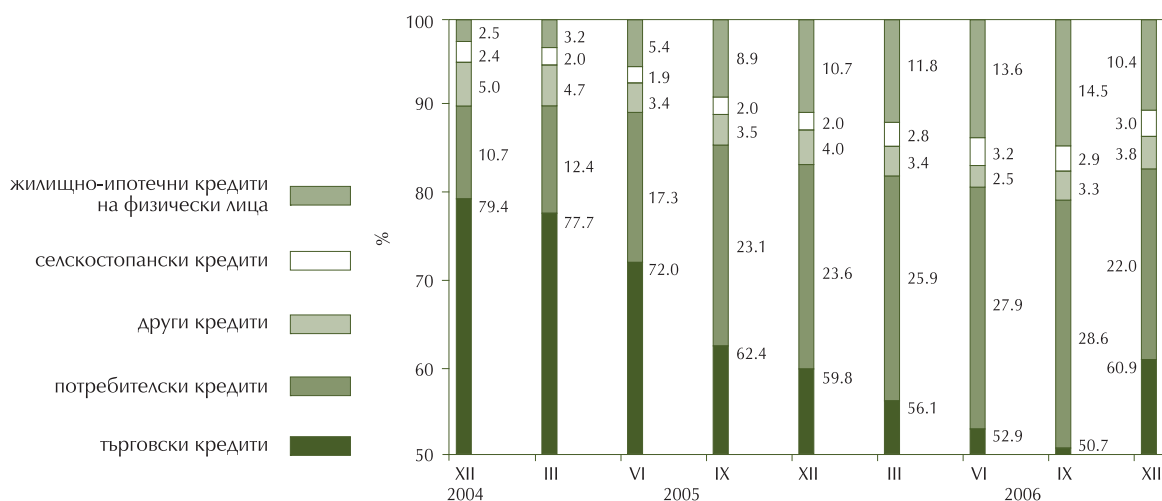


Извършените трансформации в структурата на *класифицираните кредити* водят до съществена промяна по отношение на подобряване на *класификацията* във всеки един от основните сегменти. *Класифицираните потребителски кредити* намаляват спрямо септември с близо 4 пр.п. до 6.3% от всички *потребителски кредити*, доближавайки степента на замърсеност на портфейла от *търговски кредити* (5.9%). Същият процес се наблюдава и при *класифицираните жилищни ипотечни кредити* – от 7.8% в края на третото тримесечие те сега заемат 3.9% от всички кредити в този сегмент. За последните 12 месеца най-значимо се свива *класифици-*

раната част на потребителските кредити – с 42 млн. лв., следвана от тази на търговските кредити – 38 млн. лв., и на жилищните ипотечни кредити – 13 млн. лв.). Независимо че търговските кредити не попадат в обхвата на измененията на Наредба № 9, при тях също е регистрирана положителна динамика. Макар и да нарастват с 15 млн. лв. за едно тримесечие, в проценти от всички търговски кредити те намаляват с 40 б.т., като само при пет банки е отчетено нарастване на нивото им. Всичките тези промени водят до съществено изменение на структурата на класифицираните кредити. Тежестта на класифицираните кредити за населението намалява от 43% на 32% главно за сметка на класифицираните търговски кредити, които достигат дял, сходен с този за същия период на миналата година – 61% (виж графика 17).

Графика 17

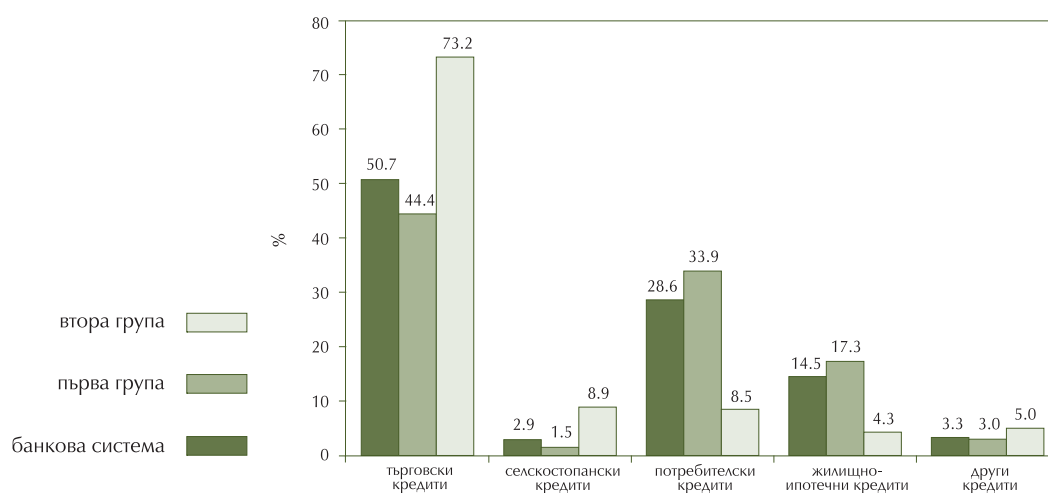
Структура на класифицираните кредити



Изменения претърпява и структурата на класифицираните кредити по групи банки. Независимо че и при първа, и при втора група е налице нарастване на тежестта на класифицираните търговски кредити, този процес е по-ясно изразен при групата на големите банки. При 10-те банки класифицираната част на кредитите за населението (за потребление и ипотечни) се свива с 10 пр.п. до 41.1% от всички класифицирани кредити, докато при групата на малките и средните банки този спад е само с 2 пр.п., до 10.7%.

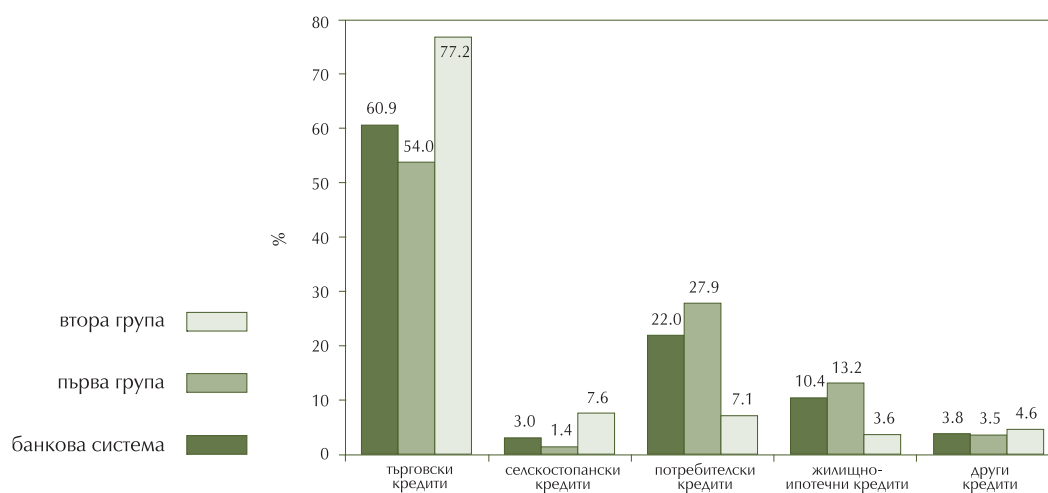
Графика 18

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



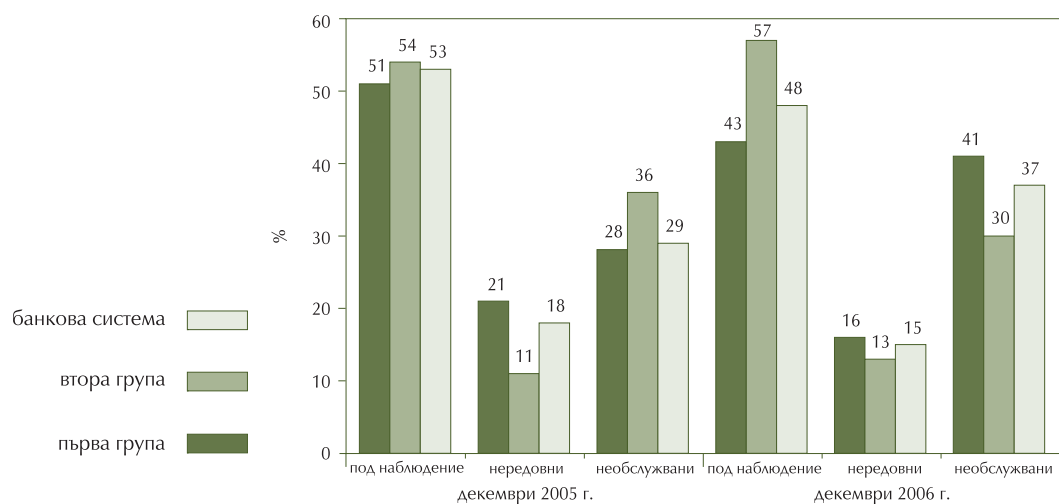
Графика 19

Структура на класифицираните кредити по групи банки към декември 2006 г.



При първа и втора група банки се наблюдават противоположни тенденции по отношение на структурата на класифицираните кредити. Докато при групата на 10-те големи банки е отчетено намаление по отношение на дела на всички категории кредити извън „редовни“, при групата на малките и средните банки намаление е отчетено само при „нередовните“ кредити (при „необслужваните“ то е пренебрежимо малко). Така делът на класифицираните кредити на първа група намалява от 7.7% към септември до 5.4% към декември, а при втора група те нарастват от 7.1% до 7.7%. Определящи за тенденциите на ниво система са параметрите на големите банки, които водят до регистрирано увеличение на дела на редовните кредити с 1.7 пр.п. до 94.2%.

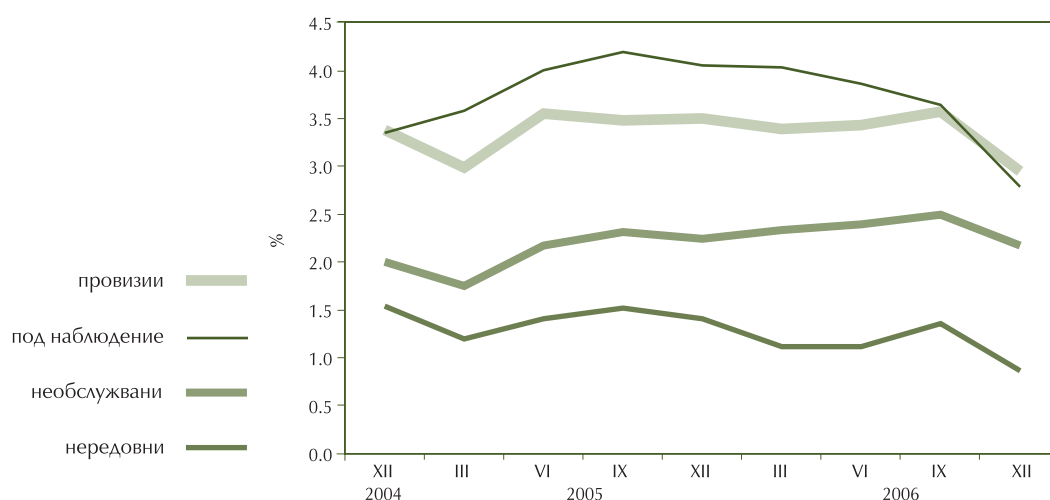
Графика 20
Класификационна структура на кредитите



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

	декември 2005 г.	септември 2006 г.	декември 2006 г.
Първа група			
Общо (млн. лв.)	13 730	16 085	17 586
Редовни (%)	92	92.3	94.6
Необслужвани (%)	2.3	2.6	2.2
Втора група			
Общо (млн. лв.)	3 593	4 306	4 664
Редовни (%)	92.5	92.9	92.3
Необслужвани (%)	2.7	2.3	2.3
Трета група			
Общо (млн. лв.)	1 056	478	521
Редовни (%)	96.2	96.4	96.8
Необслужвани (%)	0.5	0.1	0.1

Графика 21
Класификация на кредитите



5.3. Анализ на провизиите

Намалението през последното тримесечие на класифицираните активи с 237 млн. лв. е съпроводено с освобождаване на провизии в размер на 91 млн. лв. Това рефлектира върху понижаване на стойностите на част от коефициентите, измерващи степента на провизираност. От стабилните 1.9% за последните четири тримесечни периода степента на *провизираност на brutните активи* спада до 1.6%. В едногодишен хоризонт провизиите на банковата система нарастват едва с 4% (28 млн. лв.) при растеж на brutните активи за периода с 28%. При преобладаващата част от банките (18) е отчетен спад в стойностите на този показател. *Степента на провизираност на вземанията от НФИ* също спада – от 3.6% до 2.9%, като този процес е характерен с малки изключения за същите банки, при които спада и степента на провизираност на brutните активи. *Провизиите на портфейлна основа* остават на нивото от предходното тримесечие – 1.2%. Общо 20 банки заделят такива провизии.

Показателят за покритие, отчитащ степента на покритие на „необслужваните“ експозиции с размера на всички заделени от банките провизии, намалява и през това тримесечие – от 143% на 136%.

6. Доходност – „Е“

- Като резултат от двойно по-малкия размер на нетните кредитни провизии (114 млн. лв.) спрямо същия период на миналата година (238 млн. лв.) при запазване на устойчив темп на нарастване на основните центрове на доходите нетната печалба на банковата система се увеличи с 223 млн. лв. (38%).
- Подобряването на стойностите на ключовите показатели за доходност – възвръщаемост на активите и на капитала спрямо декември 2005 г., не е съпроводено с аналогичен тренд при останалите детерминанти на доходността.
- Значителен натиск върху рентабилността на банките с акционери местни лица оказват както невъзможността да си осигурят ресурс при сходни условия с тези на инсти-

туциите – собственост на чуждестранни банки, така и ограничените им информационни и човешки ресурси.

Финансовият резултат на банковата система през анализирания тримесечие е силно повлиян от значителния размер на реинтегрираните провизии вследствие на извършените промени в нормативната уредба. Така само за едно тримесечие отчетената печалба на банковата система нарасна с 278 млн. лв. (53%). Това оказва влияние и върху динамиката на основните показатели за рентабилност – възвръщаемост на активите и възвръщаемост от основна дейност (*Core ROA*). При ясно изразена тенденция към спад в рамките на предходните три години – при *ROA* от 2.43% към 31 декември 2003 г. на 2.12% към 31 декември 2004 г. и съответно до 2.05% към 31 декември 2005 г., в края на текущата година е достигната стойност от 2.21%. Сходна е и посоката на движение при показателя, измерващ възвръщаемостта на активите от основна дейност. От останалите фактори, които влияят върху доходността на банковата система в едногодишен хоризонт, с най-голямо значение се открояват отчетената печалба от валутна преоценка, стабилният растеж на нелихвените приходи, снижаването на темповете на нарастване на административните разходи. Натиск върху рентабилността на значителна част от банките, както и на системата, оказват натрупаната съществена загуба от ценни книжа в оборотен портфейл, както и по-малкият обем на реализираните приходи от инвестиции за продажба и значително по-малкият размер на извънредните приходи. Отпадането на кредитните рестрикции и очакваният кредитен растеж през следващия 12-месечен период дават основание да се очаква постигането на по-добри финансови резултати при голяма част от институциите. Пред някои от малките и средните банки остават предизвикателствата, свързани с осигуряването на ресурс при конкурентни условия и запазване на пазарния им дял.

6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността

Повишена проблематичност на доходността съществува обичайно при банки, оценени с рейтинг 3 и 4. При тези институции приходите не поддържат напълно операциите и не осигуряват нарастването на нивото на капитала и провизиите във връзка с общото им състояние. Често тези банки се характеризират и с драстични колебания в нетните приходи, породени от зависимостта им от еднократни събития или прекомерното разчитане на допълнителни печалби, извън обичайната банкова дейност. При някои от тях както качеството, така и количеството на приходите може да бъде повлияно от прекомерния или недобре управляван кредитен риск и необходимостта от заделянето на допълнителни провизии.

6.2. Доходност – ниво и тенденции

Вследствие на двойно по-малкия размер на нетните кредитни провизии (114 млн. лв.) спрямо същия период на миналата година (238 млн. лв.) при запазването на устойчив темп на нарастване на основните центрове на доходи нетната печалба на банковата система нарасна с 223 млн. лв., или с 38%. Ако се елиминира обаче ефектът на провизиите, печалбата на банковата система преди валутна преоценка, извънредни приходи (разходи) и данъци бележи прираст от 14% (128 млн. лв.), като той е значително по-нисък от този за периода декември 2004 г. – декември 2005 г. (40%, или 256 млн. лв.). Годишният темп на нарастване на нетния лихвен доход се запази на равнището от предходните два тримесечни периода – 17%. Същевременно е отчетен по-висок 12-месечен прираст на нелихвените приходи (32%), който се доближава до регистрирания за предходните 12 месеца (34%). Независимо че и при двете групи банки структурата на дохода от основна дейност е идентична, наблюдават се съществени различия по отношение на основните параметри на доходността им. Ако при групата на големите банки подобренията възвръщаемост се дължи до голяма степен на ефекта от освободените

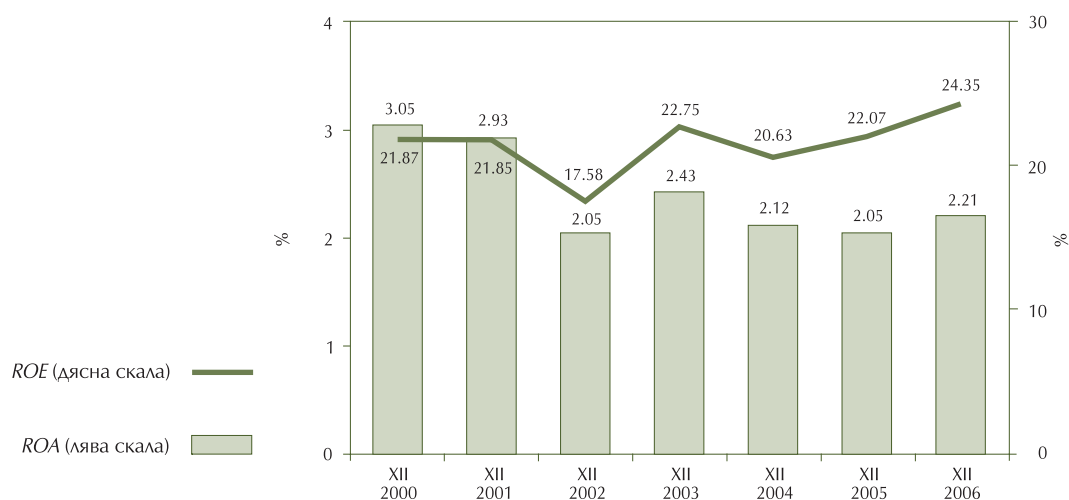
провизии (намаление със 122 млн. лв. спрямо същия период на миналата година), при втора група този ефект не е съществен (увеличение с 2 млн. лв.). При 10-те големи банки натиск върху доходността оказва само загубата от ценни книжа в оборотния портфейл, докато при малките банки към нея се прибавя и отчетената загуба от инвестиции до падеж, както и извънредната загуба. 18-те малки и средни банки поддържат по-високи темпове на растеж на нетния доход от лихви (22%) спрямо групата на големите банки (19%), както и по-висок растеж на нелихвените си приходи – 49%, при 30% за първа група. От друга страна, нелихвените им разходи нарастват по-бързо (25%) спрямо тези на големите банки (18%). Следва обаче да се отчете фактът, че повече от 1/4 от печалбата на втора група банки се формира само от една банка.

Състоянието на водещите показатели на ниво система е следното:

Съотношение като процент от средните активи	декември 2005 г.	декември 2006 г.
Нетен доход от лихви (%)	4.68	4.29
Нелихвени разходи (%)	3.83	3.54
Извънредна печалба/загуба (%)	0.2	0.02
Съотношение за ефективност (%)	59.15	60.20
Нетен резултат (ROA след данъци, ОНГ,%)	2.05	2.21
Core ROA (нетен доход от основна дейност, ОНГ,%)	2.59	2.88
Възвръщаемост на капитала (ROE,%)	22.07	24.35
Средни активи (млн. лв.)	28 483	36 487

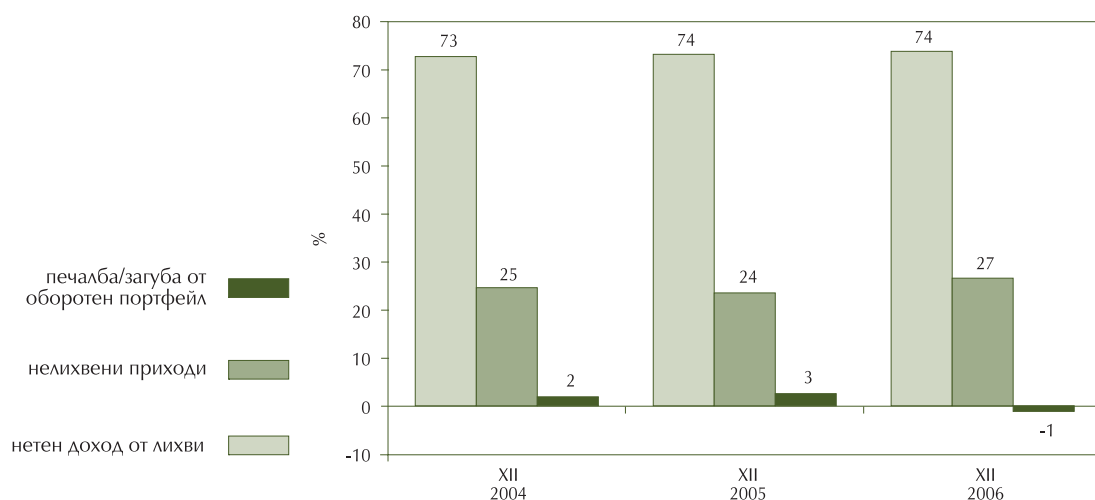
Графика 22

Възвръщаемост на активите и на капитала



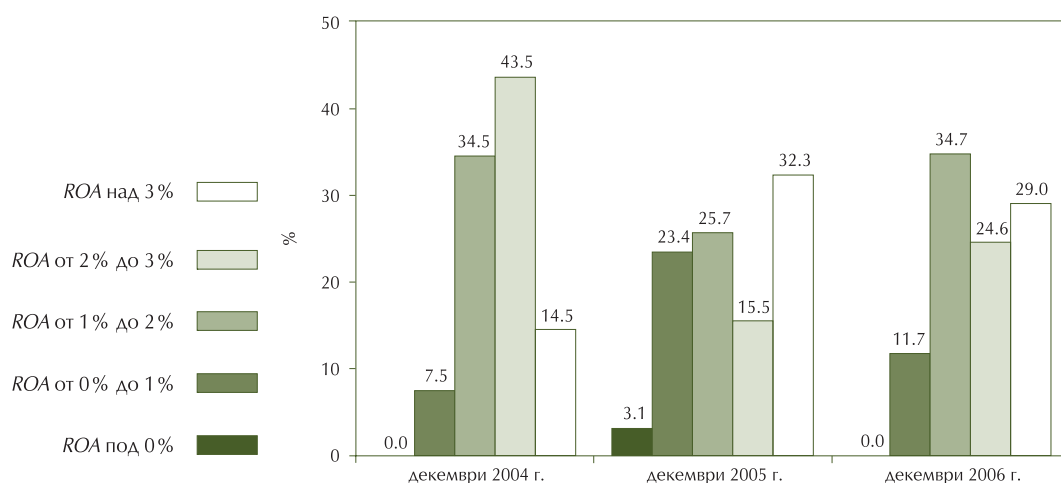
Нелихвените приходи от такси и комисиони нарастват с устойчиви темпове – 32% за последните 12 месеца спрямо 26% за предходния 12-месечен период, което в съчетание с отчетената загуба от ценни книжа в оборотния портфейл води до нарастване на дела им в дохода от основна дейност с 3 пр.п. до 27%. Засилването на финансовото посредничество извън обичайната кредитна дейност ще доведе до нарастване на тежестта на нелихвените приходи, като очакванията са това да се случи по-бързо при институциите, собственост на чуждестранни банки.

Графика 23
Приходи от основна дейност

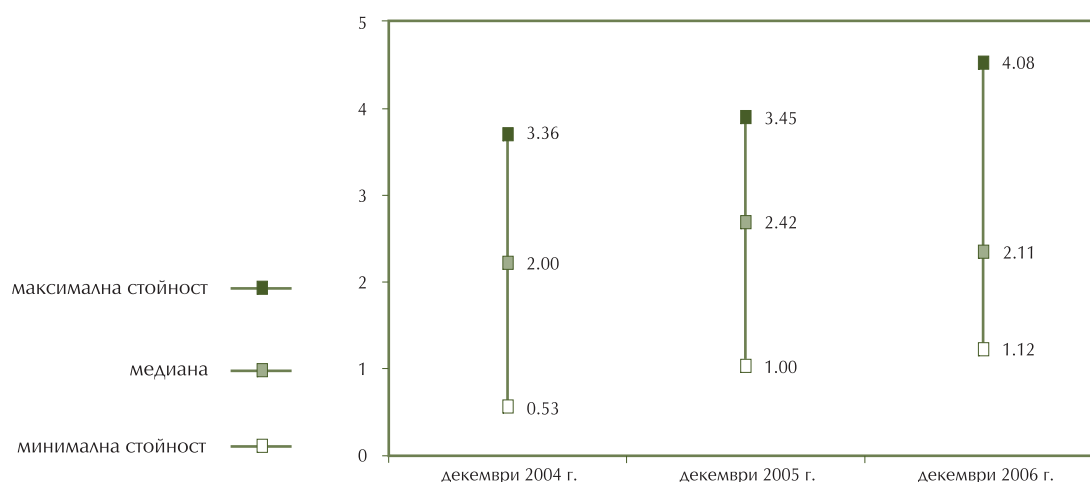


Независимо че групата на малките и средните банки отчита по-висок нетен лихвен марж и по-добра възвръщаемост на лихвоносните активи поради по-високата цена, която трябва да плаща по привлечения ресурс, по-високите нелихвени разходи и по-слабите нелихвени приходи, тя показва по-ниска рентабилност от групата на 10-те големи банки. На ниво система е отчетен растеж на възвръщаемостта на активите – от 2.05% до 2.21%. Обезпокояващо е, че се удвоява броят на институциите от групата на малките и средните банки, отчитащи стойности под 1%. Ако към края на 2005 г. това са четири институции, то към настоящия период към тази група се причисляват още толкова. Макар че пазарният дял на институциите, отчитащи стойности на показателя възвръщаемост на активите *ROA* над 2%, нараства от 48% на 54% в рамките на периода декември 2005 г. – декември 2006 г., той е по-нисък спрямо достигнатия в края на 2004 г. (58%).

Графика 24
Пазарен дял на база възвръщаемост на активите *ROA*



Графика 25
Стойности на показателя *ROA* за 10-те най-големи банки

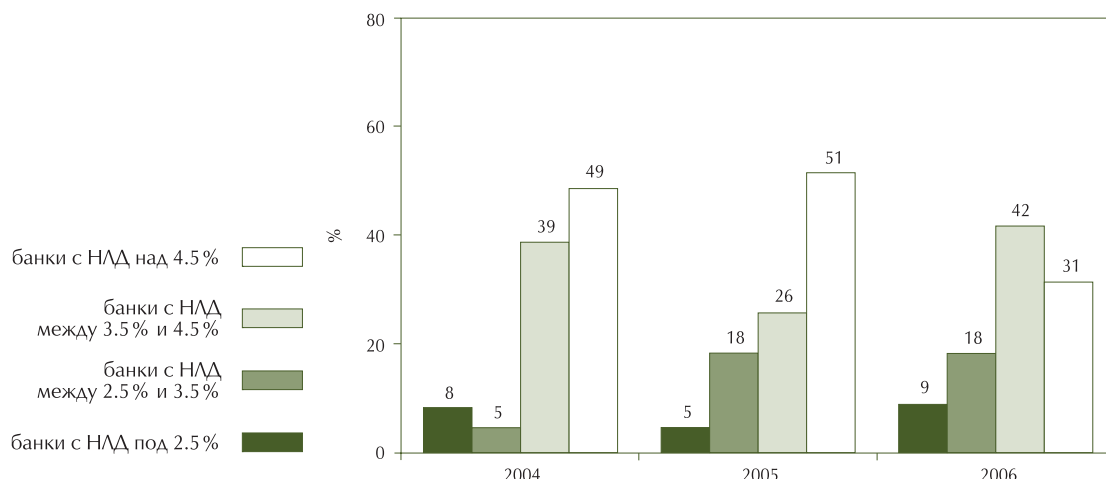


Възвръщаемостта от основна дейност *core ROA* достига до 2.88% (2.59% година назад) като резултат от подобряване на стойностите при 17 банки. От първа група само при една банка е налице негативна тенденция, докато за групата на малките и средните банки половината институции отчитат спад в стойностите на показателя.

Макар че през последните две тримесечия *нетният лихвен доход* се стабилизира на ниво от 4.29%, отчетеното равнище е по-ниско от края на 2005 г. (4.68%). Това е резултат от запазването на по-високите темпове на нарастване на разходите за лихви спрямо приходите от лихви, както и от продължаващото свиване на *дела на лихвоносните активи в средните брутни активи* на системата (с 1 пр.п. до 86.1%). Динамиката на структурата на приходите и разходите на банковата система показва, че за последните 12 месеца делът на приходите от лихви по кредити намалява с около 3 пр.п. главно за сметка на приходите от лихви от депозити в банки. Този процес е по-ясно изразен при малките и средните банки, където този дял намалява с около 7 пр.п., докато при големите банки делът на приходите от лихви по кредити намалява с по-малко от 2 пр.п. При разходите за лихви се наблюдава сходна тенденция, като отново тя е по-силно изразена при 18-те банки от втора група. Делът на разходите за лихви по депозити на банки и други финансови институции на ниво система намалява с 3 пр.п., компенсиран от нарастването на дела на разходите по привлечен ресурс от НФИ. Ако при 10-те банки от първа група това изменение е несъществено, то при малките и средните банки е отбелязано чувствително намаление на дела на разходите за лихви по дългосрочни заемни средства – със 7 пр.п. за сметка на този за лихви по депозити на НФИ.

Графика 26

**Нетен лихвен доход (НЛД) като процент
от средните брутни активи от началото на годината**



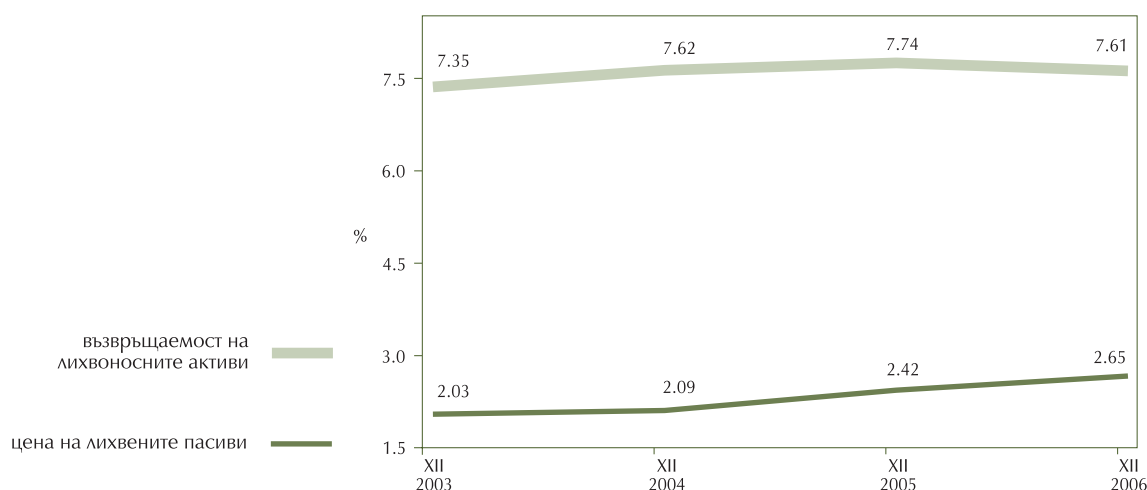
За последните 12 месеца *нетният лихвен марж* спада по-бързо – с 0.4 пр.п. до 4.98% в сравнение с предходния едногодишен период (с 0.25 пр.п.). Цената на финансиране на дейността продължи да нараства, но през настоящия 12-месечен период се забелязва по-плавно увеличение спрямо предходния. Ако за периода декември 2004 г. – декември 2005 г. *цената на лихвените пасиви* нарасна с 33 б.т., а *цената на финансиране на лихвоносните активи* – с 37 б.т., то за периода декември 2005 г. – декември 2006 г. те се увеличават с 23 б.т. при първата и 26 б.т. при втората. Покачването на *цената на лихвените пасиви* при преобладаващата част от банките води до стойност на показателя на ниво система от 2.65%, като банките от втора група отчитат по-висока цена на финансиране (3.05%) спрямо тези от първа (2.32%). Покачващата се *цена на финансиране на лихвоносните активи* при същите 20 банки, отличаващи се с по-висока цена на лихвените пасиви, води до изменение на показателя от 2.37% до 2.63%. Основно перо в разходите за лихви на първа група банки са тези по депозити от НФИ (60%), следвани от разходите за лихви по депозити на банки и ДФИ (1/5) и разходите за лихви по дългосрочни и краткосрочни заемни средства (13%). Съответно при втора група това са разходите по депозити от НФИ (69%), следвани от разходите за лихви по дългосрочни и краткосрочни заемни средства (18%) и разходите за лихви по депозити на банки и ДФИ (11%).

Натиск върху доходността на банковата система оказва и ще продължи да оказва увеличаващият се превес на лихвените пасиви. Не само че на ниво система той достига от 97.7% до 99.4%, но се увеличава и броят на институциите, при които лихвените пасиви надхвърлят лихвоносните активи. Към края на 2005 г. само 1/4 от банките в системата са отчитали стойности над 100%, а към края на 2006 г. техният брой достигна 12.

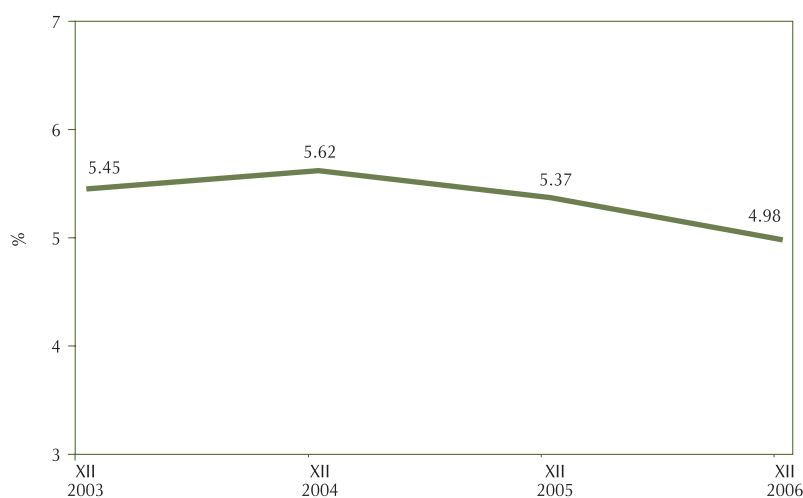
Възвръщаемостта на лихвоносните активи спада при 6 банки от първа група и при 10 от втора, при което стойностите на показателя за системата се свиват от 7.74% до 7.61%.

Въпреки че *нелихвените приходи* забавят леко темпа си на растеж – от 34% на 32% за двата разглеждани 12-месечни периода, като процент от средните активи те бележат слабо, но устойчиво нарастване – от 1.94% до 1.99%. На трите най-големи банки се падат малко повече от половината от нелихвените приходи на първа група и 37% от тези на системата.

Графика 27
Избрани съотношения за доходност



Графика 28
Нетен лихвен марж



С изключение на три банки от първа група и две от втора, при всички останали институции показателят за *нелихвени разходи* се подобрява. Достигнатото в края на годината ниво от 3.54% е по-ниско както спрямо същия период на 2005 г. (3.83%), така също и спрямо края на 2004 г. (4.31%). Втора група банки традиционно поддържат по-високи стойности на медианата (4.23%) спрямо тази на първа група (3.37%). Като цяло структурата на тези разходи не се отличава съществено за двата разглеждани периода с изключение на наблюдавания лек спад на тежестта на разходите за външни услуги за сметка на нарастване на други нелихвени разходи.

Съотношението за ефективност леко се покачва, с 1 пр.п. до 60.2%, независимо че нелихвените разходи (18%) нарастват с темпове, сходни с тези на приходите от основна дейност (16%). Ако от първа група само три банки отчитат по-неблагоприятни стойности спрямо ба-

зисния период, то от втора група това са половината банки. Положително е, че намалява броят на институциите, при които приходите от основна дейност не успяват да покрият разходите по издръжката им – от пет на три, но стойностите при трите банки, които успяват да преодолеят бариерата от 100%, остават все още високи. Спрямо същия период на 2005 г. нараства пазарният дял на институциите, отчитащи съотношение за ефективност между 50% и 75%, като те заемат половината от активите на банковата система, за сметка на тези в най-ниския диапазон – под 50%.

Графика 29

Съотношение за ефективност (нелихвени разходи от началото на годината като процент от приходите от основна дейност)



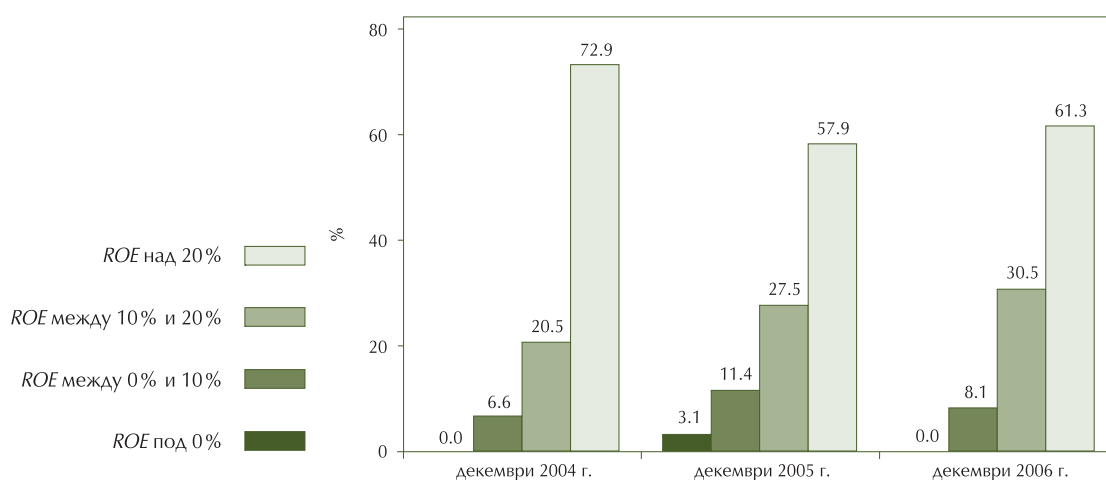
Графика 30

Съотношение за ефективност

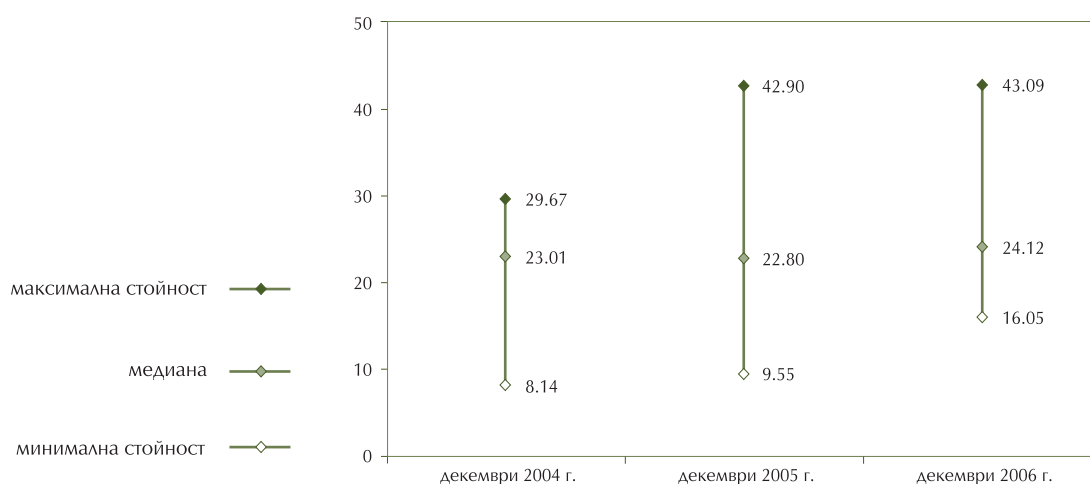


Регистрираната висока печалба в края на годината спомага за постигането на по-добра *възвръщаемост на капитала ROE на системата* – от 22.1% до 24.4%. По-добри стойности на този показател са регистрирани при 7 банки от първа и толкова от втора група. С изключение на две банки от втора група всички останали отчитат *възвръщаемост на капитала ROE* значително под средната стойност за системата.

Графика 31

Пазарен дял на база възвръщаемост на капитала *ROE*

Графика 32

Стойности на показателя *ROE* за 10-те най-големи банки

В края на декември 2006 г. броят на банковите служители на пълен работен ден е 26 738, като спрямо същия период на 2005 г. е налице увеличение с 2588 човека. Съответно сумата на активите на един служител достига 1578 хил. лв., като бележи увеличение с около 218 хил. лв.

7. Капитал – „С“

- Въпреки намалението на повечето капиталови показатели, отчетено както през тримесечието, така и в едногодишен хоризонт, собствените средства на банковия сектор остават адекватни на рисковия профил на системата. Стабилността на капиталовата позиция на банките се поддържа чрез емисия на акции и посредством засиленото участие на инструменти от допълнителния капитал.
- За посрещането на капиталовите изисквания за операционен риск повечето банки ще капитализират печалбата за 2006 г. Банките-субсидиари на големи чуждестранни компании ще разчитат на допълнителна ресурсна подкрепа от своите акционери, за разлика от останалите банки, които по традиция усвояват в капитала целия размер на годишния финансов резултат. Очаква се новите правила за измерване на кредитния риск да доведат до по-прецизно отчитане на рисковия профил на банките, съобразен с особеностите на отделните ѝ експозиции към клиенти и контрагенти.

Засилената активност на банките през последното тримесечие на 2006 г. предизвиква умерено намаление на капиталовите показатели на банковата система до приемливи нива. Като цяло разширяването на пазарните позиции на кредитните институции беше адекватно подкрепено с нови акционерни вноски и допълнителен капитал под формата на подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти. Потенциален източник за нарастване на капитала на системата е реализираната печалба за 2006 г. и отсъствието на банки с отрицателен финансов резултат. През периода продължи използването на способности за управление на рисковия компонент и най-вече на кредитния риск. В резултат за една година темпът на растеж на кредитите се забавя с 5 пр.п. спрямо този на собствените средства. За последните 12 месеца капиталовата база на банковия сектор нараства с 28.9% при увеличение на общия рисков компонент с 34.8%. Ножицата между темповете на двата компонента относително се запазва и в тримесечен хоризонт. На ниво банкова система през последните три месеца темпът на растеж на рисковия компонент изпреварва този на капиталовата база с 5 пр.п. В групата на десетте най-големи банки е отбелязан растеж на ЕРПА с 8% (при 2.3% на собствените средства), а при институциите от втора група стойността е 11% (при 8% за капитала). През последното тримесечие на 2006 г. капиталовата база на банковата система нараства със 132 млн. лв. (3.6%), от които 91 млн. лв. са в подкрепа на капитала от втори ред. Следвайки плътно темпа на растеж на кредитния риск (8.5%, 1988 млн. лв.), общият рисков компонент се увеличава с 8.7% (2099 млн. лв.). Извършените допълнителни инвестиции в ценни книжа за търговия обуславят повишеното ниво на пазарния риск – 111 млн. лв. (12.7%), в резултат на което неговият дял в общия рисков компонент на системата леко се разширява до 3.8% в края на декември.

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. При някои институции попадането им в тази зона се определя от високата степен на рискови концентрации в кредитния портфейл, както и от високото ниво на нетните класифицирани активи като дял от капиталовата база. При други то е резултат от проявената неспособност на акционерите и ръководството да се справят своевременно с

възникващите потребности от допълнителен капитал. При трети слабите приходи с незадоволително качество не осигуряват възможност за органичен растеж и не подкрепят капитала и операциите.

7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

Общата капиталова адекватност на системата продължава да спада и през последното тримесечие тя се редуцира с 0.7 пр.п. до 14.5%. Нивото в края на декември все още е достатъчно от гледна точка на неидентифицираните рискове в системата. В подкрепа на този извод са резултатите от тестването на новата Наредба № 8, в която са отразени капиталовите изисквания по Базел II, с главен акцент – включването на операционния риск. Данните от банките към 30 септември 2006 г. показват, че изчислената по новите регулации обща капиталова адекватност на банковия сектор се редуцира с 1.5 пр.п. до 13.7%. В края на декември системата разполага с капиталов излишък, който ѝ осигурява резерв над регулаторния минимум от 2.5 пр.п. През последните три месеца на 2006 г. стойността на показателя намалява при повечето банки (само 8 от тях отчитат повишение, в т.ч. 4 от втора група). Три банки управляват адекватността си посредством редуциране на рисковия компонент, като това би могло да се приеме като подготовка за Базел II. През тримесечието част от банките избраха другия начин за регулиране на капиталовите показатели – чрез увеличаване на собствените средства.

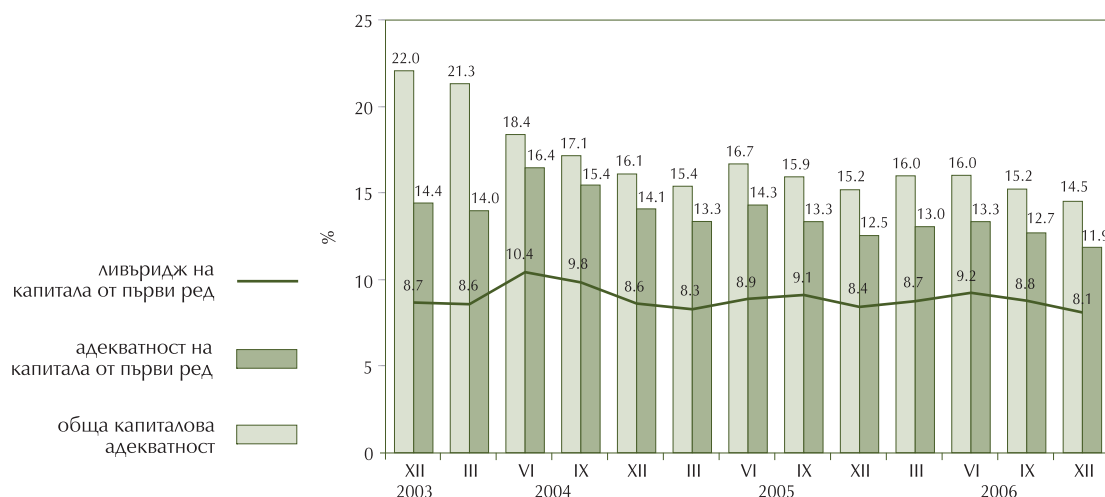
Към 31 декември 2006 г. няма банка, която да нарушава изискването за минималния размер на общата капиталова адекватност. Регистрирани са обаче стойности, които са близки до регулаторния минимум. Прегледът на пазарния дял на банките на база на отчетената капиталова адекватност потвърждава тенденцията към нарастване на групата банки със стойности под 13%. В същото време се свива делът на банките в най-благоприятния диапазон. Средният интервал (капиталова адекватност 13% – 15%) нараства чувствително и поема преобладаващата част от банките.

На ниво система динамиката при адекватността на капитала от първи ред през последното тримесечие на 2006 г. е подобна на отчетената при общата капиталова адекватност – спад от 12.7% на 11.9% (при 12.5% година по-рано). Спрямо септември 2006 г. само 5 банки повишават нивото на показателя. Повечето малки и средни банки продължават да поддържат високи стойности на адекватността на капитала от първи ред. За подкрепа на капиталовата си база три от тях използват през тримесечието финансовите инструменти, включени в капитала от втори ред.

Показателят *ливъридж на капитала от първи ред* през последното тримесечие също следва тенденцията към спад – 0.7 пр.п. до 8.1% (при 8.4% в края на 2005 г.). Нарастване на нивата отчитат 6 банки, от които само една е в групата на най-големите.

Графика 33

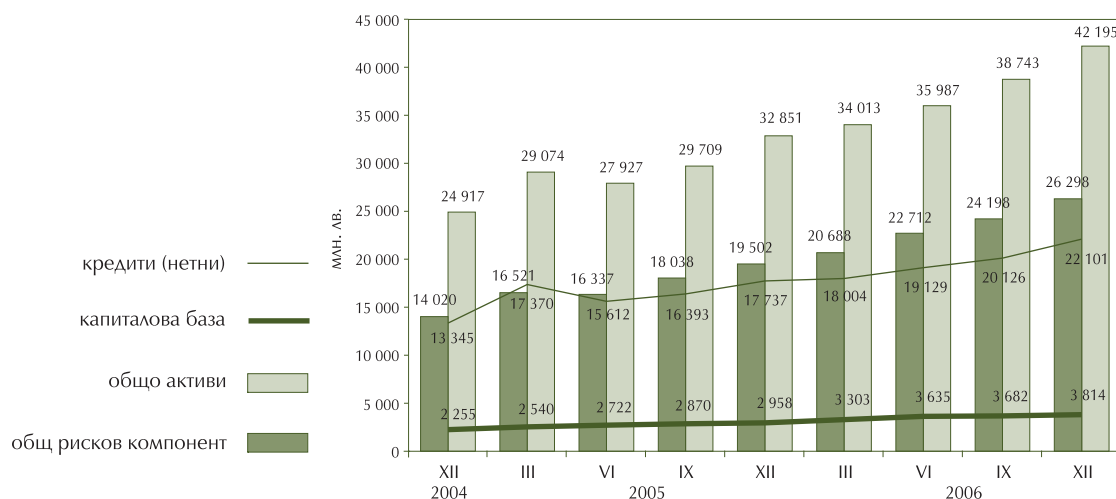
Динамика на капиталовите показатели



Съществено подобрене през последното тримесечие е отчетено по отношение на *нетните класифицирани активи като процент от собствените средства* на банковата система. Предпоставка за това е регулаторната промяна в Наредба № 9 за класифициране на експозициите. Последвалото редуциране на размера на нетните класифицирани активи (със 145 млн. лв. за тримесечието) и паралелното нарастване на собствените средства на банковия сектор свеждат тяхното съотношение до 20.5%. Така в края на 2006 г. е налице подобрене на показателя с 4.7 пр.п., а в едногодишен хоризонт – с 9 пр.п. Годишната динамика на отношението на нетните класифицирани активи като процент от собствените средства на системата се формира от подобренито на нивото при повечето банки.

Графика 34

Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



Несъществено нарастване през тримесечието е налице в нивото на съотношението вложения в ДМА. Спрямо септември тяхната тежест в собствените средства на системата се увеличава с 0.5 пр.п. до 24% в края на 2006 г. През последните 12 месеца стойността на показателя се подобрява с 2.1 пр.п. поради изпреварващия растеж на капиталовата база. Тримесечната динамика е повлияна от нарастването на общия размер на ДМА на системата с 51 млн. лв.

7.3. Свръхкапитал

Второ поредно тримесечие намалява капиталовият излишък на банковата система. В периода септември – декември банковият сектор е усвоил още 112 млн. лв. от излишъка, в резултат на което размерът му е редуциран в края на 2006 г. до 649 млн. лв. Спрямо 30 септември 2006 г. десетте най-големи банки намаляват капиталовия резерв със 119 млн. лв. Спрямо декември 2005 г. капиталовият излишък на банковата система нараства с 51 млн. лв., от които 47 млн. лв. са осигурени от първа група с участието на седем банки. През последната година половината от малките и средните институции също увеличават капиталовия си буфер. В края на 2006 г. 2/3 от свръхкапитала на системата е концентриран в първа група.

8. Ликвидност – „L“

- *През четвъртото тримесечие на 2006 г. ликвидността трайно запазва добрите си базисни характеристики, повлияни от структурата на активите и стабилността на фондовете за финансиране.*
- *Високата ликвидност на банковата система през анализирания период, както и през цялата 2006 г., се дължи главно на регулаторните рестрикции за поддържане на ДЗМР от банки, допуснали растеж на кредитиране над лимита по Наредба № 21 на БНБ. От друга страна, отчетените високи ликвидни нива са резултат и от циклични фактори или трансфери, обичайни в края на годината.*
- *По отношение на перспективата за първото тримесечие на 2007 г. предположенията са в посока към запазване на добрия ликвиден потенциал на системата. Големият обем на очакваните ДЗМР в последния период на поддържане (февруари – май 2007 г.) съобразно изискванията на Наредба № 21 на БНБ вероятно ще облекчи предстоящите изходящи парични потоци по традиционни фискални плащания. В по-дългосрочен хоризонт високите нива на ликвидност вероятно ще спаднат до по-умерени вследствие по-ефективното управление и намаляване на дисбаланса с приходите в силно конкурентната пазарна среда.*

През последното тримесечие, както и през цялата 2006 година, стратегиите и практиките на банките за управление на текущата ликвидност се осъществяват в условия на завишени изисквания за ДЗМР, предопределящи поддържане структура на активите с по-висок дял на позициите с потенциал за ликвидност. При анализа на качество на активите не се индират симптоми за негативно повлияване на ликвидната позиция в краткосрочен хоризонт. Дори при банките с потенциална острота на кредитния риск, както и при отпусналите най-висок обем кредити през тримесечието, ключовите измерители на ликвидността остават с високи стойности. Фондовете за финансиране на дейността като ниво и диверсификация потвърждават оформилата се тенденция на устойчиво нарастване на основния и стабилен източник на ресурс, какъвто е депозитната база от НФИ и други клиенти. В случаите на необходимост от техническо въздействие върху ликвидността някои банки прибегват и до привличане на допълнителни средства от чуждестранните банки-майки, както и от междубанковия паричен

пазар. На ниво отделни банки и през последното тримесечие на 2006 г. не са регистрирани непредвидени промени във финансовите източници, както и отлив на средства от клиенти поради промени в пазарните условия.

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

В нея попадат банки с компонентен рейтинг 3 или по-нисък. Това са институции, чиято чувствителност към колебания в деловата активност е над средната за системата. По-уязвими са на промени в пазарните условия, поради което очакването е ликвидната им позиция да бъде подложена на по-голям натиск. При тези банки най-често са налице констатирани слабости в процедурите за управление на ликвидността. Обект на повишено надзорно внимание е наличието на значими депозитни концентрации. 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, попаднали в тази група, както и в предходното тримесечие, така и към края на декември 2006 г. може да се обобщи, че не съществуват сериозни основания за безпокойство.

8.2. Основни показатели за ликвидност – ниво и тенденции

Стойностите на ключовите съотношения за ликвидността отразяват стабилно поддържане на високия ликвиден потенциал и през последното тримесечие, както и в предходните отчетни периоди през цялата 2006 г. Към момента на анализа и в краткосрочен хоризонт не се индикират симптоми за надзорни притеснения по отношение на ликвидната позиция на системата и на ниво отделни банки.

Един от основните и важни показатели с тенденция към трайно поддържано високо ниво през годината и допринасящ за оценката на ликвидността като добра е дялът на *търгуемите активи*⁴ от *общите активи на системата*. Към 31 декември 2006 г. той е 31.1%. Спрямо предходното тримесечие е налице задържане на равнището, тъй като общите и търгуемите активи отбелязват еднакъв тримесечен темп на нарастване⁵. В рамките на годината коефициентът се движи в тесни граници между високите 29% – 31%, отразявайки висок обем средства, допълнени от пласменти и краткосрочни инвестиции, които бързо биха могли да се трансформират в пари на разумна цена за посрещане на обичайни ликвидни нужди. През последните три месеца на годината търгуемите активи нарастват с 1066 млн. лв., 9% в частта на всички съставни компоненти с изключение на сročните депозити в банки и българските ДЦК. При малка част от банките търгуемите активи като процент от активите отбелязват незначителни колебания и спад, свързани по-скоро с техническо регулиране на високите нива.

Съотношението за *търгуеми активи като процент от привлечените средства* отбелязва лек спад спрямо предходното тримесечие – от 36.0% на 35.8%, но продължава да отразява високата степен на покритие на привлечени средства с търгуеми активи. Изменението е повлияно от изпреварващия тримесечен темп на нарастване на привлечените средства (9.4%) спрямо отчетения от търгуемите активи (8.9%).

Съотношението *кредити/депозити* отбелязва траен спад през цялата 2006 г., но през последните три месеца той е незначителен (от 68.9% в края на септември на 68.6% в края на декември 2006 г.). Тенденцията към спад през годината е резултат по-скоро от действието на

⁴ По-широко понятие от ликвидните активи, включващо не само овърнайт-депозитите, но и всички депозити в банки до 30 дни и вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ЦК до 30 дни.

⁵ Активите нарастват с 8.9%, търгуемите активи – с 8.9%.

комбинация от фактори, целящи вметване в регулаторните ограничения на кредитирането – големия обем продадени кредити, от една страна, а от друга страна, предприетото регулиране на депозитната база при някои субсидиари чрез привличане на ресурс от дъщерни дружества в структурите на банките-майки. Незначителният спад на съотношението за последните три месеца на годината е обусловен от ускорения темп на нарастване на кредитите (5.4% за третото тримесечие, 9.1% за четвъртото) спрямо отчетения при депозитите (съответно 9% и 9.6%). За разлика от предходното тримесечие, при половината от банките с общосистемно значение е регистрирано нарастване на стойностите на показателя в периода октомври – декември 2006 г.

Второ поредно тримесечие около 63% от *фондовете за финансиране се трансформират в кредити*. Относителното задържане на равнището на съотношението се дължи на ускорения растеж на кредитите (9.1%, 1902 млн. лв.), доближаващ се до този на фондовете (9.3%, 3079 млн.лв.). На ниво банкова система се наблюдава нарастване на срочните депозити на чуждестранни банки⁶, в това число главно от банки-майки, които се възприемат като стабилен източник за финансиране на дейността и за регулиране на ликвидната позиция.

Коефициентът на ликвидните активи нараства с близо 2 пр.п. до 33.5% към края на декември 2006 г. Традиционно банките от втора група отчитат по-високо ниво (34%) спрямо отчетеното от групата на 10-те големи банки (30%). При анализа на матуритетния дисбаланс на активите и пасивите се потвърждава изводът, че малките и средните банки се стремят да осигурят буфер за ликвидността чрез покритие на изходящите потоци по привлечените средства в по-дълъг хоризонт от този на първа група. При групата на големите банки се наблюдават консервативни допускания за размера на изходящите парични потоци, които биха се покрили от ликвидните активи в най-късия времеви хоризонт – до 7 дни и над 6 месеца. При 18-те банки от втора група покритие над 100% се предвижда в хоризонтите до 7 дни, до 1 месец и до 3 месеца.

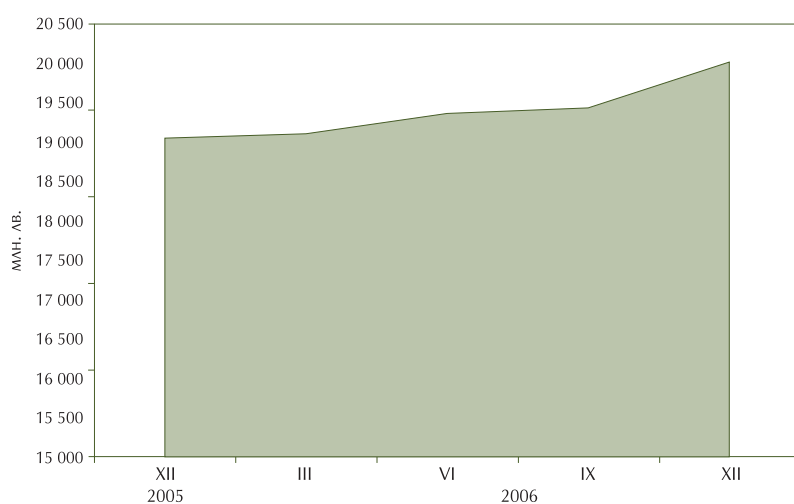
В рамките на четвъртото тримесечие на 2006 г. е извършен *избор на първични дилъри на ДЦК*. Всички кандидатствали 23 търговски банки удовлетворяват изискванията и критериите за избор.

⁶ За периода октомври – декември 2006 г. е отбелязано нарастване от 332 млн.лв., или 33%, до 1327 млн. лв.

Приложение 1

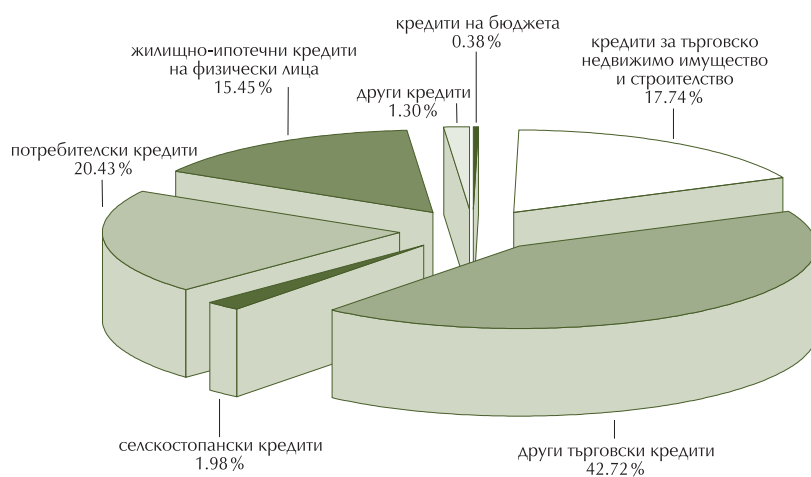
Графика 35

Общ размер на кредитите по тримесечия



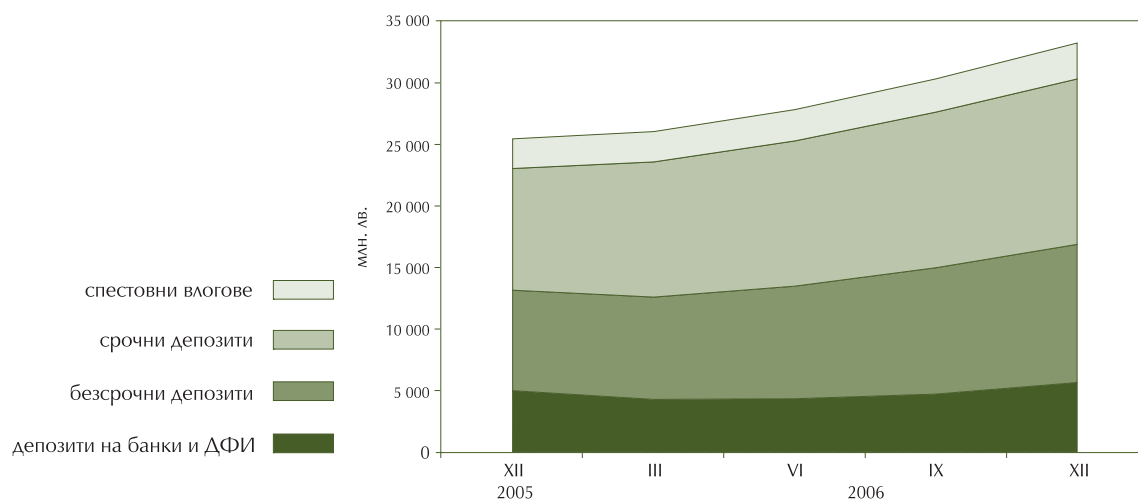
Графика 36

Структура на кредитите към декември 2006 г.



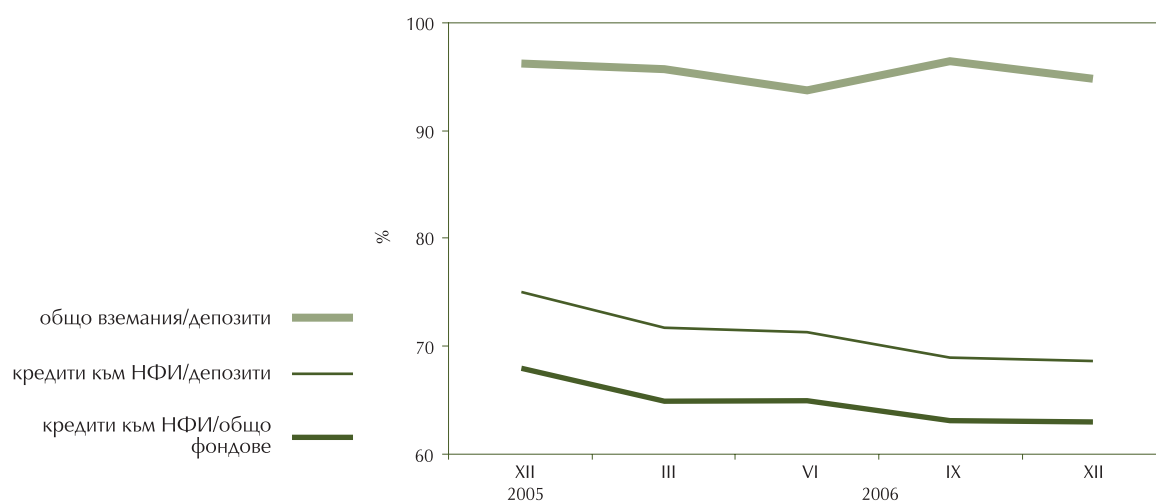
Графика 37

Депозити на финансови и нефинансови институции по тримесечия

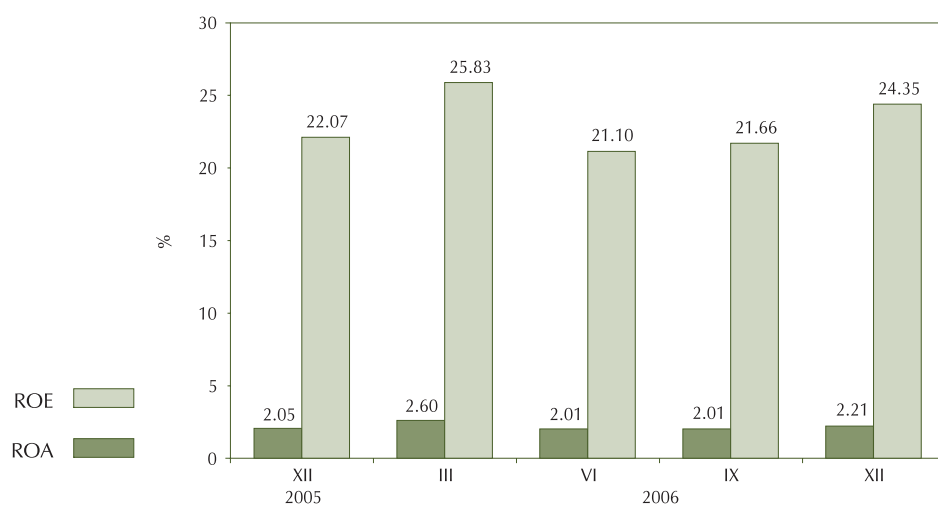


Графика 38

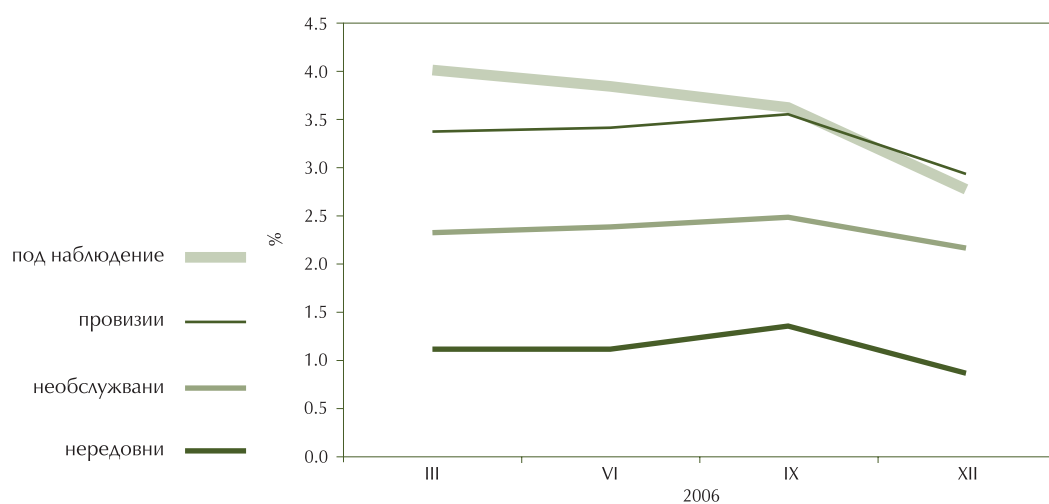
Коефициенти кредити/депозити



Графика 39

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

Графика 40

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“ / brutните активи
3.	Класифицирани кредити като процент от brutните кредити на НФИ и други клиенти	Брутна стойност на кредитите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“ / brutните кредити
4.	Степен на провизираност на активите	Сумата на провизиите в баланса за вземания от финансови институции, за вземания от НФИ и други клиенти и по други активи/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, <i>ROA</i> (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.	<i>Core ROA</i> (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 минимума по Наредба № 8	Най-малката сума от: 1) обща капиталова база – 10 000 хил. лв., или 2) обща капиталова база – 12% от общия рисков компонент
6.	Нетни класифицирани активи като процент от капиталовата база	Класифицирани активи („под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“), намалени с провизиите по тях/капиталова база
7.	Съотношение за вложенията в дълготрайни материални активи	Вложения в недвижими имоти и други дълготрайни материални активи/капиталова база

Динамика на основните параметри

1.	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 януари 2007 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 31 декември 2006 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	55
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 31 декември 2006 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	55
Ликвидност на търговските банки към 31 декември 2006 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	56
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	56

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	2 896 160	2 304 422	20 558 198	14.09	11.21
Втора група	917 647	810 962	5 739 433	15.99	14.13
Общо за банковата система	3 813 807	3 115 384	26 297 631	14.50	11.85

Източник: БНБ.

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

Групи търговски банки	Кредити	декември 2006 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	23 323 423
	Редовни (%)	95.92
	Под наблюдение (%)	1.76
	Нередовни (%)	0.65
	Необслужвани (%)	1.66
	Провизии (%)	2.21
II група	Всичко (хил. лв.)	7 043 917
	Редовни (%)	94.92
	Под наблюдение (%)	2.92
	Нередовни (%)	0.64
	Необслужвани (%)	1.51
	Провизии (%)	2.16
III група	Всичко (хил. лв.)	1 025 933
	Редовни (%)	98.37
	Под наблюдение (%)	1.56
	Нередовни (%)	0.00
	Необслужвани (%)	0.07
	Провизии (%)	0.25
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	31 393 273
	Редовни (%)	95.78
	Под наблюдение (%)	2.02
	Нередовни (%)	0.63
	Необслужвани (%)	1.57
	Провизии (%)	2.14

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	10 224 037	1 507 166						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	30 322 203	1 745 534	10 007 462	2 493 311	1 474 723	1 500 063	3 431 698	11 414 946
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	27 932 675		7 955 726	4 715 873	2 128 789	1 448 505	2 641 144	9 042 638
Коефициент на ликвидните активи	31.21							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			125.79	89.33	69.28	103.56	129.93	126.23
Втора група								
Общо ликвидни активи	3 767 137	453 863						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	9 246 807	618 749	3 899 431	328 155	432 888	464 836	927 732	3 193 765
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	8 582 742		2 297 466	1 106 040	994 996	1 290 099	1 132 077	1 762 064
Коефициент на ликвидните активи	38.60							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			169.73	166.94	110.89	36.62	81.95	181.25
Трета група								
Общо ликвидни активи	631 495	5 701						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	1 335 720	6 088	916 901	46 118	62 528	25 403	68 981	215 789
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	1 288 680		769 330	193 510	69 612	53 683	8 057	194 488
Коефициент на ликвидните активи	48.56							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			119.18	32.59	89.82	47.32	856.16	110.95
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	14 622 669	1 966 730						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	40 904 730	2 370 371	14 823 794	2 867 584	1 970 139	1 990 302	4 428 411	14 824 500
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	37 804 097		11 022 522	6 015 423	3 193 397	2 792 287	3 781 278	10 999 190
Коефициент на ликвидните активи	33.48							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			134.49	101.77	61.69	71.28	117.11	134.78

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ

(като процент от депозитите)

Групи търговски банки		декември 2006 г.
I група	Първична ликвидност	13.52
	Вторична ликвидност	31.21
II група	Първична ликвидност	14.14
	Вторична ликвидност	38.60
III група	Първична ликвидност	15.52
	Вторична ликвидност	48.56
Общо за банковата система	Първична ликвидност	13.74
	Вторична ликвидност	33.48

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към декември 2006 г.)

57

Баланс на банковата система	59
Отчет за приходите и разходите на банковата система	61
Баланс на първа група банки	63
Отчет за приходите и разходите на първа група банки	65
Баланс на втора група банки	67
Отчет за приходите и разходите на втора група банки	69
Баланс на трета група банки	71
Отчет за приходите и разходите на трета група банки	73

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			
		с лица от групата	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 559 045		2 177 724	2 272 136	109 185
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	1 360 574	251 306	11 910	810 804	286 554
Срочни депозити в банки	6 983 216	60 765	1 791 128	3 364 242	1 767 081
Кредити на банки	42 497	0	1 830	29 523	11 144
Други вземания от банки	7 261	0	5 038	1 375	848
Кредити на други финансови институции	229 156	0	39 657	189 499	0
Общо вземания от финансови институции	8 622 704	312 071	1 849 563	4 395 443	2 065 627
Минус специфични провизии	1 320		923	397	0
Нетни вземания от финансови институции	8 621 384	312 071	1 848 640	4 395 046	2 065 627
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	254 146	0	144 812	71 030	38 304
Оборотен портфейл	2 242 446	6 865	995 468	785 268	454 845
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	800 160	0	261 901	265 183	273 076
Инвестиции за продажба	2 326 618	0	1 016 307	949 604	360 707
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	86 528		61 603	24 925	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 040 273		937 701	3 010 545	92 027
Други търговски кредити	9 727 984		4 272 405	5 164 093	291 486
Селскостопански кредити	450 233		362 851	85 111	2 271
Потребителски кредити	4 652 148		4 353 699	262 385	36 064
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 518 390		2 341 761	1 151 877	24 752
Други кредити	295 013	0	116 625	169 178	9 210
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	22 770 569	0	12 446 645	9 868 114	455 810
Минус специфични провизии	669 950		440 836	210 206	18 908
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	22 100 619	0	12 005 809	9 657 908	436 902
в т. ч. закупени кредити	12 212				
Активи за препродажба	22 311		22 311	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	62 502		62 502	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	4 210	0	4 210	0	0
Други активи	169 790	410	115 330	42 349	11 701
Общо други активи	174 000	410	119 540	42 349	11 701
Нематериални активи	107 251		106 920	0	331
Сгради и други дълготрайни материални активи	924 382		922 351	0	2 031
Общо активи	42 194 864	319 346	19 684 285	18 438 524	3 752 709

(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	223 081	2 441	49 658	123 172	47 810
Срочни депозити на банки	3 345 359	116 910	1 482 976	1 477 033	268 440
Депозити на други финансови институции	2 059 867	0	925 978	1 077 453	56 436
Депозити на нефинансови институции и други клиенти					
Безсрочни депозити	11 211 496	0	7 414 420	3 008 001	789 075
Срочни депозити	13 435 411	0	4 763 494	6 097 224	2 574 693
Спестовни депозити	2 913 104	0	1 451 531	1 066 027	395 546
Общо депозити	33 188 318	119 351	16 088 057	12 848 910	4 132 000
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	434 489	0	152 808	244 738	36 943
Краткосрочни заемни средства					
От БНБ	0		0	0	0
От банки	149 779	0	0	149 779	0
Други	58 696	0	28 747	29 949	0
Дългосрочни заемни средства	2 742 448	0	443 919	2 263 767	34 762
в т. ч. заемни средства от банки	1 899 590	0	126 759	1 738 069	34 762
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти					
Подчинен срочен дълг	190 582		25 672	164 281	629
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	355 774		11 165	344 609	0
Други пасиви					
Пасиви в оборотен портфейл	21 206	223	6 498	7 108	7 377
Деривати за хеджиране	4 072	0	3 256	816	0
Провизии за задбалансови ангажменти	48 016	0	6 113	2 707	39 196
Други пасиви	612 700	22 776	330 839	192 913	66 172
Общо пасиви	37 806 080	142 350	17 097 074	16 249 577	4 317 079
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0		0	0	0
Собствен капитал					
Обикновени акции	1 502 447		1 502 447		
Премии, свързани с обикновени акции	1 789		1 789		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0		0		
Резерви					
Неразпределена печалба/загуба от минали години	69 512	34 337	35 175		
Законови резерви	911 215		911 215		
Други резерви	832 000	25 741	806 259		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0		
Други компоненти на капитала					
Преоценка – дълготрайни материални активи	254 504	0	254 504		
Преоценка – инвестиции за продажба	8 374	-57	8 431		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	807 590		807 590		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	0	1 353		
Общо собствен капитал	4 388 784	60 021	4 328 763		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	42 194 864	202 371	21 425 837	16 249 577	4 317 079
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	8 265 605	74 488	3 252 712	3 934 224	1 004 181

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА

(декември 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	18 108	5 400	202	10 481	2 025
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	184 163	10 626	24 882	64 861	83 794
Приходи от лихви от кредити на банки	2 778	0	142	1 747	889
Приходи от лихви от други вземания от банки	3 954	0	13	2 660	1 281
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	12 884	0	2 608	10 258	18
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9 840	0	3 658	4 072	2 110
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	111 779	0	59 240	22 617	29 922
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	127 712	0	55 504	45 364	26 844
Български държавни ценни книжа	62 466		41 333	18 711	2 422
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	20 741	0	12 427	7 487	827
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	22 291		384	12 045	9 862
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	22 214	0	1 360	7 121	13 733
Приходи от лихви от кредити	1 961 850	0	1 171 311	732 723	57 816
Кредити на бюджета	3 239		3 078	161	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	340 628		74 457	249 962	16 209
Други търговски кредити	809 618		388 682	383 749	37 187
Селскостопански кредити	30 001		24 474	5 140	387
Потребителски кредити	553 104		532 281	19 708	1 115
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	208 178		141 410	64 997	1 771
Други кредити	17 082	0	6 929	9 006	1 147
Приходи от дивиденди	4 601	0	4 551	50	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	2 437 669	16 026	1 322 111	894 833	204 699
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	66 275	3 980	19 910	30 101	12 284
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	87 219	0	26 248	59 117	1 854
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	64 891	0	40 024	20 531	4 336
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	413 274	0	170 511	163 803	78 960
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	43 450	0	28 429	11 172	3 849
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8 632	0	3 469	3 133	2 030
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	11 688	0	1 533	9 514	641
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	104 839	0	13 730	84 301	6 808
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	11 586		375	11 154	57
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	19 363		165	19 198	0
Разходи за лихви по други пасиви	10 786	4	700	5 549	4 533
Общо разходи за лихви	842 003	3 984	305 094	417 573	115 352
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 595 666	12 042	1 017 017	477 260	89 347
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	503 857	0			
Реинтегрирани провизии	390 231	0			
Нетни кредитни провизии	113 626	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	-36 078	0			
Печалба/загуба от деривати за търговия	9 597	-5			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	853	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-25 628	-5			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА					
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	16 822	0			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	468	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	4 571	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ					
Приходи от обслужване на кредити	164 559	0			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажменти	38 737	0			
Такси за обслужване на депозити	177 829	0			
Други такси и комисиони	193 104	0			
Печалба/загуба от активи за препродажба	394	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	22 850	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	74 883	-1 448			
Друг нелихвен доход	55 324	1 257			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ					
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	435 992				
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	218 941				
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	15 406				
Други разходи за външни услуги	311 109	4 498			
Други нелихвени разходи	309 404	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	915 101	7 348			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	27 284	1 045			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	7 246	0			
ДАНЪЦИ	142 041				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	807 590	8 393			

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

(хил. лв.)				
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 297 423	1 413 789	1 806 628	77 006
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	976 239	8 315	735 191	232 733
Срочни депозити в банки	4 582 551	1 221 750	2 208 623	1 152 178
Кредити на банки	21 082	2	9 936	11 144
Други вземания от банки	6 506	4 749	1 035	722
Кредити на други финансови институции	150 998	29 703	121 295	0
Общо вземания от финансови институции	5 737 376	1 264 519	3 076 080	1 396 777
Минус специфични провизии	685	379	306	0
Нетни вземания от финансови институции	5 736 691	1 264 140	3 075 774	1 396 777
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	62 827	31 951	29 515	1 361
Оборотен портфейл	1 770 215	653 805	685 742	430 668
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	531 186	93 443	179 882	257 861
Инвестиции за продажба	1 853 228	795 846	739 196	318 186
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	62 565	39 377	23 188	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 721 529	580 799	2 096 775	43 955
Други търговски кредити	7 235 770	2 843 906	4 225 211	166 653
Селскостопански кредити	267 545	194 178	71 676	1 691
Потребителски кредити	4 117 847	3 890 577	202 143	25 127
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 024 878	2 140 215	869 150	15 513
Други кредити	155 913	66 934	82 092	6 887
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	17 586 047	9 755 986	7 570 235	259 826
Минус специфични провизии	515 566	357 462	148 602	9 502
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	17 070 481	9 398 524	7 421 633	250 324
в т. ч. закупени кредити	11 580			
Активи за препродажба	10 524	10 524	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	55 256	55 256	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	4 210	4 210	0	0
Други активи	102 243	76 417	19 488	6 338
Общо други активи	106 453	80 627	19 488	6 338
Нематериални активи	81 173	80 842	0	331
Сгради и други дълготрайни материални активи	701 703	699 672	0	2 031
Общо активи	31 277 160	14 578 419	13 957 858	2 740 883

(продължава)

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)		
		в това число		
Общо		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	128 718	22 785	95 604	10 329
Срочни депозити на банки	2 655 501	1 226 209	1 231 498	197 794
Депозити на други финансови институции	1 585 974	617 080	951 781	17 113
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	7 830 833	5 032 362	2 282 669	515 802
Срочни депозити	9 857 002	3 544 928	4 461 893	1 850 181
Спестовни депозити	2 327 591	1 214 042	794 736	318 813
Общо депозити	24 385 619	11 657 406	9 818 181	2 910 032
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	415 019	133 338	244 738	36 943
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	66	0	66	0
Други	18 491	18 078	413	0
Дългосрочни заемни средства	2 152 077	372 983	1 744 367	34 727
в т. ч. заемни средства от банки	1 628 114	126 759	1 466 628	34 727
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	127 282	0	127 282	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	318 010	0	318 010	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	20 096	6 492	6 580	7 024
Деривати за хеджиране	3 256	3 256	0	0
Провизии за задбалансови ангажменти	48 016	6 113	2 707	39 196
Други пасиви	446 432	252 316	163 361	30 755
Общо пасиви	27 934 364	12 449 982	12 425 705	3 058 677
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	944 399	944 399		
Премии, свързани с обикновени акции	22	22		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	44 632	44 632		
Законови резерви	728 550	728 550		
Други резерви	702 736	702 736		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	234 163	234 163		
Преоценка – инвестиции за продажба	9 493	9 493		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	678 801	678 801		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0		
Общо собствен капитал	3 342 796	3 342 796		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	31 277 160	15 792 778	12 425 705	3 058 677
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	5 955 969	2 195 243	3 000 464	760 262

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(декември 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	11 354	35	9 607	1 712
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	115 083	18 378	38 676	58 029
Приходи от лихви от кредити на банки	1 984	57	1 040	887
Приходи от лихви от други вземания от банки	3 944	5	2 658	1 281
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	7 495	1 787	5 708	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 581	1 012	1 447	122
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	89 173	44 331	17 504	27 338
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	95 379	44 155	28 766	22 458
Български държавни ценни книжа	45 746	31 847	12 951	948
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	12 111	10 896	701	514
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	18 745	336	10 013	8 396
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	18 777	1 076	5 101	12 600
Приходи от лихви от кредити	1 493 614	944 105	517 923	31 586
Кредити на бюджета	2 167	2 140	27	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	210 622	45 870	156 133	8 619
Други търговски кредити	577 820	265 623	291 082	21 115
Селскостопански кредити	13 171	9 573	3 561	37
Потребителски кредити	507 693	491 698	15 213	782
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	172 535	125 917	45 611	1 007
Други кредити	9606	3284	6296	26
Приходи от дивиденди	2390	2390	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	1 822 997	1 056 255	623 329	143 413
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	51 871	17 306	24 902	9 663
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	70 187	14 347	55 445	395
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	41 421	23 849	14 656	2 916
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	288 347	130 383	104 582	53 382
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	28 158	20 024	5 927	2 207
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 462	2 326	3 106	2 030
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	2 309	292	1 769	248
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	72 814	12 382	55 222	5 210
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	10 144	0	10 144	0
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	17 622	0	17 622	0
Разходи за лихви по други пасиви	9 117	609	4 936	3 572
Общо разходи за лихви	599 452	221 518	298 311	79 623
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 223 545	834 737	325 018	63 790
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	351 388			
Реинтегрирани провизии	278 183			
Нетни кредитни провизии	73 205			

(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	-33 596			
Печалба/загуба от деривати за търговия	7 466			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	857			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-25 273			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	9 709			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	609			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	5 419			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	134 769			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажменти	25 254			
Такси за обслужване на депозити	136 923			
Други такси и комисиони	143 443			
Печалба/загуба от активи за препродажба	258			
Печалба/загуба от продажба на други активи	2 383			
Печалба/загуба от валутни сделки	52 554			
Друг нелихвен доход	28 005			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	295 144			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	140 298			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	9 195			
Други разходи за външни услуги	236 743			
Други нелихвени разходи	212 982			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	770 031			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	21 239			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 404			
ДАНЪЦИ	120 873			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	678 801			

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
(хил. лв.)				
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 069 769	707 516	333 122	29 131
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	131 810	3 509	75 080	53 221
Срочни депозити в банки	2 184 222	495 143	1 095 867	593 212
Кредити на банки	19 587	0	19 587	0
Други вземания от банки	755	289	340	126
Кредити на други финансови институции	44 001	6 222	37 779	0
Общо вземания от финансови институции	2 380 375	505 163	1 228 653	646 559
Минус специфични провизии	635	544	91	0
Нетни вземания от финансови институции	2 379 740	504 619	1 228 562	646 559
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	191 319	112 861	41 515	36 943
Оборотен портфейл	388 131	276 334	87 905	23 892
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	268 974	168 458	85 301	15 215
Инвестиции за продажба	437 000	212 002	186 282	38 716
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	23 963	22 226	1 737	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 165 994	344 490	780 692	40 812
Други търговски кредити	2 165 344	1 228 759	818 649	117 936
Селскостопански кредити	175 035	161 020	13 435	580
Потребителски кредити	531 496	461 270	59 368	10 858
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	463 043	193 440	260 389	9 214
Други кредити	138 667	49 492	86 916	2 259
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	4 663 542	2 460 697	2 021 186	181 659
Минус специфични провизии	151 828	82 720	60 379	8 729
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	4 511 714	2 377 977	1 960 807	172 930
в т. ч. закупени кредити	632			
Активи за препродажба	11 787	11 787	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	7 246	7 246	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Други активи	60 638	34 789	21 054	4 795
Общо други активи	60 638	34 789	21 054	4 795
Нематериални активи	25 025	25 025	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	205 832	205 832	0	0
Общо активи	9 557 175	4 644 446	3 944 548	968 181
(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	48 352	3 049	24 046	21 257
Срочни депозити на банки	457 665	230 944	159 939	66 782
Депозити на други финансови институции	425 974	292 154	95 503	38 317
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	2 803 303	2 113 286	487 627	202 390
Срочни депозити	3 276 420	1 132 918	1 555 231	588 271
Спестовни депозити	555 084	233 910	246 743	74 431
Общо депозити	7 566 798	4 006 261	2 569 089	991 448
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19 470	19 470	0	0
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	149 713	0	149 713	0
Други	40 205	10 669	29 536	0
Дългосрочни заемни средства	590 371	70 936	519 400	35
в т. ч. заемни средства от банки	271 476	0	271 441	35
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	63 300	25 672	36 999	629
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	37 764	11 165	26 599	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	563	6	217	340
Деривати за хеджиране	816	0	816	0
Провизии за задбалансови ангажменти	0	0	0	0
Други пасиви	114 036	73 709	26 860	13 467
Общо пасиви	8 583 036	4 217 888	3 359 229	1 005 919
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	558 048	558 048		
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	-9 457	-9 457		
Законови резерви	182 665	182 665		
Други резерви	103 523	103 523		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	20 341	20 341		
Преоценка – инвестиции за продажба	-1 062	-1 062		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	116 961	116 961		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	1 353		
Общо собствен капитал	974 139	974 139		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	9 557 175	5 192 027	3 359 229	1 005 919
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	1 533 707	804 540	561 392	167 775

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ

(декември 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	872	6	565	301
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	56 763	5 054	25 959	25 750
Приходи от лихви от кредити на банки	711	2	707	2
Приходи от лихви от други вземания от банки	10	8	2	0
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	3 372	587	2 767	18
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 251	2 638	2 625	1 988
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	20 541	12 844	5 113	2 584
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	30 320	10 744	15 460	4 116
Български държавни ценни книжа	16 115	8 881	5 760	1 474
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	8 630	1 531	6 786	313
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	2 138	48	894	1 196
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	3 437	284	2 020	1 133
Приходи от лихви от кредити	443 720	216 339	203 033	24 348
Кредити на бюджета	1 072	938	134	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	122 767	27 897	87 897	6 973
Други търговски кредити	216 274	113 872	87 409	14 993
Селскостопански кредити	16 527	14 783	1 570	174
Потребителски кредити	45 128	40 331	4 471	326
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	34 485	14 882	18 842	761
Други кредити	7 467	3 636	2 710	1 121
Приходи от дивиденди	2 211	2 161	50	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	565 771	250 383	256 281	59 107
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	7 200	1 532	3 709	1 959
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	16 376	11 819	3 166	1 391
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	18 229	14 162	2 831	1 236
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	120 351	39 549	57 063	23 739
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	15 249	8 401	5 212	1 636
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 166	1 139	27	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	8 981	1 241	7 364	376
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	32 025	1 348	29 079	1 598
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	1 442	375	1 010	57
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 741	165	1 576	0
Разходи за лихви по други пасиви	1 665	91	613	961
Общо разходи за лихви	224 425	79 822	111 650	32 953
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	341 346	170 561	144 631	26 154
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	150 522			
Реинтегрирани провизии	109 029			
Нетни кредитни провизии	41 493			

(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	-2 831			
Печалба/загуба от деривати за търговия	167			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	-2 664			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	7 303			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	-141			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-848			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	28 830			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	12 594			
Такси за обслужване на депозити	38 738			
Други такси и комисиони	42 221			
Печалба/загуба от активи за препродажба	136			
Печалба/загуба от продажба на други активи	20 467			
Печалба/загуба от валутни сделки	19 063			
Друг нелихвен доход	23 492			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	128 176			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	72 166			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	6 211			
Други разходи за външни услуги	62 113			
Други нелихвени разходи	87 768			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	132 610			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	4 534			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1 158			
ДАНЪЦИ	19 025			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	116 961			

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
(хил. лв.)						
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	191 853		191 853	56 419	132 386	3 048
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	252 525	251 306	1 219	86	533	600
Срочни депозити в банки	216 443	60 765	155 678	74 235	59 752	21 691
Кредити на банки	1 828	0	1 828	1 828	0	0
Други вземания от банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на други финансови институции	34 157	0	34 157	3 732	30 425	0
Общо вземания от финансови институции	504 953	312 071	192 882	79 881	90 710	22 291
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Нетни вземания от финансови институции	504 953	312 071	192 882	79 881	90 710	22 291
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	84 100	6 865	77 235	65 329	11 621	285
Инвестиционен портфейл						
Инвестиции до падеж	0	0	0	0	0	0
Инвестиции за продажба	36 390	0	36 390	8 459	24 126	3 805
Кредити на нефинансови институции и други клиенти						
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Търговски кредити						
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	152 750		152 750	12 412	133 078	7 260
Други търговски кредити	326 870		326 870	199 740	120 233	6 897
Селскостопански кредити	7 653		7 653	7 653	0	0
Потребителски кредити	2 805		2 805	1 852	874	79
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	30 469		30 469	8 106	22 338	25
Други кредити	433	0	433	199	170	64
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	520 980	0	520 980	229 962	276 693	14 325
Минус специфични провизии	2 556	0	2 556	654	1 225	677
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	518 424	0	518 424	229 308	275 468	13 648
в т. ч. закупени кредити						
от лица от групата	0					
от лица извън групата	0					
Активи за препродажба	0		0	0	0	0
Други активи						
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Други активи	6 909	410	6 499	4 124	1 807	568
Общо други активи	6 909	410	6 499	4 124	1 807	568
Нематериални активи	1 053		1 053	1 053	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	16 847		16 847	16 847	0	0
Общо активи	1 360 529	319 346	1 041 183	461 420	536 118	43 645

(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	46 011	2 441	43 570	23 824	3 522	16 224
Срочни депозити на банки	232 193	116 910	115 283	25 823	85 596	3 864
Депозити на други финансови институции	47 919	0	47 919	16 744	30 169	1 006
Депозити на нефинансови институции и други клиенти						
Безсрочни депозити	577 360	0	577 360	268 772	237 705	70 883
Срочни депозити	301 989	0	301 989	85 648	80 100	136 241
Спестовни депозити	30 429	0	30 429	3 579	24 548	2 302
Общо депозити	1 235 901	119 351	1 116 550	424 390	461 640	230 520
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства						
От БНБ	0		0	0	0	0
От банки	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
в т. ч. заемни средства от банки	0	0	0	0	0	0
Други пасиви						
Пасиви в оборотен портфейл	547	223	324	0	311	13
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	52 232	22 776	29 456	4 814	2 692	21 950
Общо пасиви	1 288 680	142 350	1 146 330	429 204	464 643	252 483
Резерви и финансов резултат						
Резерви	60 078	60 078				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	34 337	34 337				
Други резерви	25 741	25 741				
Преоценъчни резерви	-57	-57				
Преоценка – дълготрайни материални активи	0	0				
Преоценка – инвестиции за продажба	-57	-57				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	11 828		11 828	11828		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	71 849	60 021	11 828	11828		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	1 360 529	202 371	1 158 158	441 032	464 643	252 483
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	775 929	74 488	701 441	252 929	372 368	76 144

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(декември 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	5 882	5 400	482	161	309	12
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	12 317	10 626	1 691	1 450	226	15
Приходи от лихви от кредити на банки	83	0	83	83	0	0
Приходи от лихви от други вземания от банки	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	2 017	0	2 017	234	1 783	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	2 065	0	2 065	2 065	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 013	0	2 013	605	1 138	270
Български държавни ценни книжа	605		605	605	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	1 408		1 408	0	1 138	270
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	24 516	0	24 516	10 867	11 767	1 882
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	7 239		7 239	690	5 932	617
Други търговски кредити	15 524		15 524	9 187	5 258	1 079
Селскостопански кредити	303		303	118	9	176
Потребителски кредити	283		283	252	24	7
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 158		1 158	611	544	3
Други кредити	9	0	9	9	0	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	48 901	16 026	32 875	15 473	15 223	2 179
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ						
Разходи за лихви по депозити на банки	7 204	3 980	3 224	1 072	1 490	662
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	656	0	656	82	506	68
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	5 241	0	5 241	2 013	3 044	184
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 576	0	4 576	579	2 158	1 839
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	43	0	43	4	33	6
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	0	4	4	0	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	398	0	398	0	381	17
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	18 126	3 984	14 142	3 754	7 612	2 776
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	30 775	12042	18 733	11 719	7 611	-597
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 947	0	1 947			
Реинтегрирани провизии	3 019	0	3 019			
Нетни кредитни провизии	-1 072	0	-1 072			

(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	349	0	349			
Печалба/загуба от деривати за търговия	1 964	-5	1 969			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	-4	0	-4			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	2 309	-5	2 314			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА						
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	-190	0	-190			
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	960	0	960			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажменти	889	0	889			
Такси за обслужване на депозити	2 168	0	2 168			
Други такси и комисиони	7 440	0	7 440			
Печалба/загуба от активи за препродажба	0	0	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	3 266	-1 448	4 714			
Друг нелихвен доход	3 827	1 257	2 570			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ						
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	12 672		12 672			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	6 477		6 477			
Други разходи за външни услуги	12 253	4 498	7 755			
Други нелихвени разходи	8 654	0	8 654			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	12 460	7 348	5 112			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 511	1 045	466			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	2 143		2 143			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	11 828	8 393	3 435			

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

75

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

Алфа банка – клон София	77
Банка ДСК	80
Банка Пиреос България	83
БНП Париба (България)	86
Булбанк	89
Българо-американска кредитна банка	92
Българска пощенска банка	95
ДЗИ Банк	98
Ейч Ви Би Банк Биохим	101
Емпорики Банк – България	104
Инвестбанк	107
Инг Банк Н. В. – клон София	110
Интернешънъл асет банк	113
Корпоративна търговска банка	116
МКБ Юнионбанк	119
Насърчителна банка	122
НЛБ Банка Запад-Изток	125
Обединена българска банка	128
Общинска банка	131
ПроКредит Банк (България)	134
Първа инвестиционна банка	137
Райфайзенбанк (България)	140
Ситибанк Н. А. – клон София	143
Сосиете Женерал Експресбанк	146
Стопанска и инвестиционна банка	149
ТБ „Алианц България“	152
ТБ „Хеброс“	155
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	158
Токуда Банк	161
Търговска банка Д	164
Централна кооперативна банка	167
ЧПБ „Тексим“	170

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



БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	127 970	0	127 970	8 890	117 052	2 028
Нетни вземания от финансови институции	28 738	327	28 411	0	28 343	68
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	238 172	0	238 172	37 385	193 502	7 285
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	214 265	0	214 265	36 688	170 317	7 260
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	152 750	0	152 750	12 412	133 078	7 260
Други търговски кредити	61 515	0	61 515	24 276	37 239	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 170	0	1 170	322	848	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	22 738	0	22 738	375	22 338	25
Други кредити	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	238 173	0	238 173	37 385	193 503	7 285
Минус специфични провизии	1	0	1	0	1	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	3 081	79	3 002	2 800	97	105
Нематериални активи	231	0	231	231	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	15 503	0	15 503	15 503	0	0
Общо активи	413 707	406	413 301	64 821	338 994	9 486
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	217 489	118 017	99 472	14 301	84 122	1 049
Безсрочни депозити на банки	1 108	1 107	1	1	0	0
Срочни депозити на банки	204 142	116 910	87 232	13 804	72 388	1 040
Депозити на други финансови институции	12 239	0	12 239	496	11 734	9
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	186 671	0	186 671	42 030	136 344	8 297
Безсрочни депозити	93 596	0	93 596	25 815	67 012	769
Срочни депозити	62 646	0	62 646	12 636	44 784	5 226
Спестовни депозити	30 429	0	30 429	3 579	24 548	2 302
Общо депозити	404 160	118 017	286 143	56 331	220 466	9 346
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	1 888	458	1 430	1 081	308	41
Общо пасиви	406 048	118 475	287 573	57 412	220 774	9 387
Общо резерви и финансов резултат	7 659	6 727	932	932		
Резерви	6 727	6 727	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	932	0	932	932		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	413 707	125 202	288 505	58 344	220 774	9 387
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	191 765	0	191 765	27 804	162 756	1 205


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (декември 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	12 667	555	12 112	1 509	9983	620
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 158	555	1 603	23	1 580	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	10 509	0	10 509	1 486	8403	620
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 987	873	3 114	434	2436	244
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 445	873	1 572	270	1 187	115
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 542	0	1 542	164	1 249	129
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	8 680	-318	8 998	1 075	7547	376
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1	0	1			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	1	0	1			
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	3 181	0	3 181			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	11 000	0	11 000			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	860	-318	1 178			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	237	0	237			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1	0	-1			
ДАНЪЦИ	164	0	164			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	932	-318	1 250			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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, Теони Георгиос Зигураки – подуправител, Константинос Маттеос Папахристофору – управител, положени заедно, или с подписите на един от тях и на един от подуправителите с право на втори подпис – Ани Димитрова Кръстева, Искренна Стефанова Макариева и Преслава Добрева Добрева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Алфа банка АД, Гърция, Атина


БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	584 605	206 986	370 018	7 601
Нетни вземания от финансови институции	1 390 133	681 047	578 415	130 671
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	64 119	24 574	24 817	14 728
Инвестиционен портфейл	364 305	163 617	143 416	57 272
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 407 859	2 755 086	647 192	5 581
Кредити на бюджета	1 490	1 490	0	0
Търговски кредити	1 018 705	568 802	446 659	3 244
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	90 113	30 858	59 201	54
Други търговски кредити	928 592	537 944	387 458	3 190
Селскостопански кредити	7 160	6 833	327	0
Потребителски кредити	1 497 696	1 486 703	10 673	320
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 009 895	806 961	200 887	2 047
Други кредити	1 483	1 448	11	24
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 536 429	2 872 237	658 557	5 635
Минус специфични провизии	128 570	117 151	11 365	54
Активи за препродажба	152	152	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	23732	23732	0	0
Други активи	17 772	17 704	27	41
Нематериални активи	14 818	14 818	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	192 919	192 919	0	0
Общо активи	6 060 414	4 080 635	1 763 885	215 894
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	567 661	310 965	237 275	19 421
Безсрочни депозити на банки	6 051	4 003	2 048	0
Срочни депозити на банки	469 876	215 787	234 775	19 314
Депозити на други финансови институции	91 734	91 175	452	107
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 987 603	2 911 764	879 576	196 263
Безсрочни депозити	859 224	747 059	104 515	7 650
Срочни депозити	2 156 702	1 396 589	612 420	147 693
Спестовни депозити	971 677	768 116	162 641	40 920
Общо депозити	4 555 264	3 222 729	1 116 851	215 684
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	691 897	0	691 897	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	88 984	72 663	15 729	592
Общо пасиви	5 336 145	3 295 392	1 824 477	216 276
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	724 269	724 269		
Акционерен капитал	93 984	93 984		
Резерви	443 594	443 594		
Печалба/загуба от текущата година	186 691	186 691		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	6 060 414	4 019 661	1 824 477	216 276
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	447 905	198 740	207 544	41 621



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	388 441	320 013	58 695	9 733
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	25 002	9 107	10 143	5 752
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 098	1 092	1 121	885
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	18 840	8 225	8 382	2 233
Приходи от лихви от кредити	341 411	301 499	39 049	863
Приходи от дивиденди	88	88	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	102 531	67 546	32 698	2 287
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 385	2 968	379	38
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	78 410	64 552	11 609	2 249
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	26	26	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	20 710	0	20 710	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	285 910	252 467	25 997	7 446
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	92 110			
Реинтегрирани провизии	63 517			
Нетни кредитни провизии	28 593			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-3 500			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	7 326			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	123 216			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	157 277			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	227 082			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-7 363			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	33 028			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	186 691			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАНКА ДСК ЕАД
OTP GROUP

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Клисаров – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев – прокурист
Прокуристи	Доротей Николаева Николова Николай Борисов Борисов
Акционери* (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%

* Източник: Информация от Централния депозитар, представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	117 008	99 373	14 003	3 632
Нетни вземания от финансови институции	295 011	20 055	221 718	53 238
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	69 267	36 453	15 021	17 793
Инвестиционен портфейл	574	285	289	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 044 555	373 127	665 459	5 969
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	791 694	269 080	516 761	5 853
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	340 878	107 350	231 502	2 026
Други търговски кредити	450 816	161 730	285 259	3 827
Селскостопански кредити	19 757	13 282	6 475	0
Потребителски кредити	60 943	57 832	3 088	23
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	200 971	53 309	147 504	158
Други кредити	469	405	55	9
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 073 834	393 908	673 883	6 043
Минус специфични провизии	29 279	20 781	8 424	74
Активи за препродажба	1 429	1 429	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	40	40	0	0
Други активи	19 994	19 198	587	209
Нематериални активи	1 944	1 944	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	22 696	22 696	0	0
Общо активи	1 572 518	574 600	917 077	80 841
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	628 007	154 424	471 227	2 356
Безсрочни депозити на банки	70	0	70	0
Срочни депозити на банки	547 901	75 496	470 324	2 081
Депозити на други финансови институции	80 036	78 928	833	275
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	700 236	318 761	306 526	74 949
Безсрочни депозити	251 160	159 756	80 857	10 547
Срочни депозити	376 685	146 924	170 163	59 598
Спестовни депозити	72 391	12 081	55 506	4 804
Общо депозити	1 328 243	473 185	777 753	77 305
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9 333	9 333	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	22 428	12 692	9 736	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	39 325	0	39 325	0
Други пасиви	70 049	4 127	61 186	4 736
Общо пасиви	1 469 378	499 337	888 000	82 041
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	103 140	103 140		
Акционерен капитал	70 362	70 362		
Резерви	13 626	13 626		
Печалба/загуба от текущата година	19 152	19 152		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 572 518	602 477	888 000	82 041
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	250 076	130 219	94 628	25 229

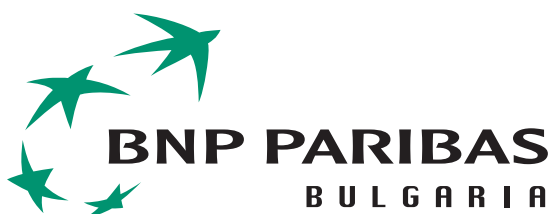
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	90 504	36 584	45 905	8 015
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	6 838	1 944	463	4 431
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25	25	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 439	1 957	451	1 031
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	963	594	200	169
Приходи от лихви от кредити	79 239	32 064	44 791	2 384
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	39 896	13 826	20 676	5 394
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	21 933	5 864	13 697	2 372
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	14 609	7 064	4 523	3 022
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	183	183	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 801	715	1 086	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 370	0	1 370	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	50 608	22 758	25 229	2 621
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	15 156			
Реинтегрирани провизии	6 497			
Нетни кредитни провизии	8 659			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-3 871			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-1 250			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	21 399			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	37 593			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	20 634			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 900			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-88			
ДАНЪЦИ	3 294			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	19 152			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 – 99.92%



БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

(хил. лв.)

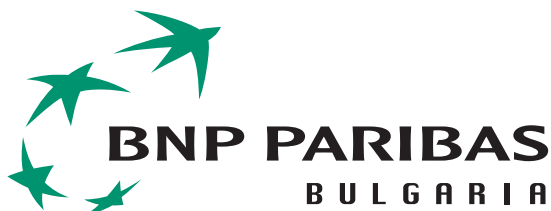
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	32 011	31 120	276	615
Нетни вземания от финансови институции	261 564	27 155	198 260	36 149
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	275	261	14	0
Инвестиционен портфейл	14 116	14 107	0	9
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	160 476	55 160	104 227	1 089
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	102 492	55 635	46 211	646
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	102 492	55 635	46 211	646
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	210	190	11	9
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	341	341	0	0
Други кредити	59 241	51	58 714	476
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	162 284	56 217	104 936	1 131
Минус специфични провизии	1 808	1 057	709	42
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	304	303	0	1
Нематериални активи	38	38	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	999	999	0	0
Общо активи	469 783	129 143	302 777	37 863
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	152 391	24 374	85 882	42 135
Безсрочни депозити на банки	35 983	202	21 373	14 408
Срочни депозити на банки	102 785	13 004	63 700	26 081
Депозити на други финансови институции	13 623	11 168	809	1 646
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	258 707	154 040	75 178	29 489
Безсрочни депозити	204 633	142 665	49 820	12 148
Срочни депозити	54 074	11 375	25 358	17 341
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	411 098	178 414	161 060	71 624
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	3 850	3 379	417	54
Общо пасиви	414 948	181 793	161 477	71 678
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	54 835	54 835		
Акционерен капитал	36 000	36 000		
Резерви	11 715	11 715		
Печалба/загуба от текущата година	7 120	7 120		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	469 783	236 628	161 477	71 678
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	446 436	218 729	122 483	105 224

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	17 698	3 009	10 891	3 798
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	6 925	529	3 559	2 837
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	73	10	63	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 194	126	382	686
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	703	230	470	3
Приходи от лихви от кредити	8 784	2 095	6 417	272
Приходи от дивиденди	19	19	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 426	1 784	2 610	3 032
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 470	363	1 054	1 053
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 897	1 419	1 178	1 300
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	1 059	2	378	679
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 272	1 225	8 281	766
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 852			
Реинтегрирани провизии	1 794			
Нетни кредитни провизии	58			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-22			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	28			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 034			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 941			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	8 313			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	164			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 357			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	7 120			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	412 557	215 261	189 989	7 307
Нетни вземания от финансови институции	699 118	13 300	474 465	211 353
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	21 746	0	21 746	0
Оборотен портфейл	124 091	69 777	49 733	4 581
Инвестиционен портфейл	865 566	365 192	186 730	313 644
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 955 042	1 022 518	874 955	57 569
Кредити на бюджета	14 628	14 628	0	0
Търговски кредити	1 399 861	562 058	783 385	54 418
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	192 639	63 364	129 195	80
Други търговски кредити	1 207 222	498 694	654 190	54 338
Селскостопански кредити	19 239	18 429	549	261
Потребителски кредити	120 826	112 739	6 031	2 056
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	431 669	332 638	98 909	122
Други кредити	36 773	32 732	2 236	1 805
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 022 996	1 073 224	891 110	58 662
Минус специфични провизии	67 954	50 706	16 155	1 093
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	9425	9425	0	0
Други активи	4 037	3 903	128	6
Нематериални активи	9 846	9 846	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	108 097	108 097	0	0
Общо активи	4 209 525	1 817 319	1 797 746	594 460
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	141 536	100 779	34 917	5 840
Безсрочни депозити на банки	9 508	959	6 216	2 333
Срочни депозити на банки	30 036	8 002	21 873	161
Депозити на други финансови институции	101 992	91 818	6 828	3 346
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 198 423	1 239 607	1 389 758	569 058
Безсрочни депозити	1 637 799	875 800	587 331	174 668
Срочни депозити	1 554 205	362 740	799 107	392 358
Спестовни депозити	6 419	1 067	3 320	2 032
Общо депозити	3 339 959	1 340 386	1 424 675	574 898
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24 646	24 646	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	77 877	0	77 877	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	141 260	53 427	30 958	56 875
Общо пасиви	3 583 742	1 418 459	1 533 510	631 773
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	625 783	625 783		
Акционерен капитал	166 370	166 370		
Резерви	382 023	382 023		
Печалба/загуба от текущата година	77 390	77 390		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	4 209 525	2 044 242	1 533 510	631 773
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	842 959	347 394	365 244	130 321

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	219 272	105 701	86 390	27 181
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	22 634	1 090	11 168	10 376
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10	10	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	6 826	4 147	1 780	899
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	38 653	16 548	10 181	11 924
Приходи от лихви от кредити	150 283	83 040	63 261	3 982
Приходи от дивиденди	866	866	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	48 323	14 430	22 732	11 161
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 977	1 199	520	258
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	39 370	12 298	19 309	7 763
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	933	933	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 256	0	2 256	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	3 787	0	647	3 140
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	170 949	91 271	63 658	16 020
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	33 402			
Реинтегрирани провизии	21 362			
Нетни кредитни провизии	12 040			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-5 143			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-1 519			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	5 400			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	70 837			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	143 987			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	84 497			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	7 844			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	14 951			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	77 390			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	Роберт Задрозил – председател Алберто Девото – зам.-председател Томас Грос Хайнц Майдлингер Елена Гоитини Марко Янаконе Димитър Георгиев Желев
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 – 86.14%

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	34 207	7 785	25 801	621
Нетни вземания от финансови институции	51 448	60	28 063	23 325
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	3 810	2 354	1 456	0
Инвестиционен портфейл	11 081	2 036	6 254	2 791
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	347 971	171	334 584	13 216
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	351 309	403	338 704	12 202
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	274 651	0	266 463	8 188
Други търговски кредити	76 658	403	72 241	4 014
Селскостопански кредити	4 200	0	3 620	580
Потребителски кредити	984	0	984	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	11 195	0	9 638	1 557
Други кредити	5 551	0	4 053	1 498
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	373 239	403	356 999	15 837
Минус специфични провизии	25 268	232	22 415	2 621
Активи за препродажба	1 793	1 793	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3000	3000	0	0
Други активи	845	583	260	2
Нематериални активи	221	221	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 494	4 494	0	0
Общо активи	458 870	22 497	396 418	39 955
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	56 775	4 037	28 994	23 744
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	30 006	2 523	19 370	8 113
Депозити на други финансови институции	26 769	1 514	9 624	15 631
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	80 337	11 591	56 416	12 330
Безсрочни депозити	30 351	9 115	19 209	2 027
Срочни депозити	49 986	2 476	37 207	10 303
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	137 112	15 628	85 410	36 074
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	29 383	0	29 383	0
Дългосрочни заемни средства	175 661	0	175 661	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 471	3 457	1 826	188
Общо пасиви	347 627	19 085	292 280	36 262
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	111 243	111 243		
Акционерен капитал	12 940	12 940		
Резерви	64 625	64 625		
Печалба/загуба от текущата година	33 678	33 678		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	458 870	130 328	292 280	36 262
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	99 475	1 496	97 430	549

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	61 301	234	55 182	5 885
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 910	22	674	1 214
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	207	0	107	100
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	40	0	40	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	593	56	426	111
Приходи от лихви от кредити	58 551	156	53 935	4 460
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 225	224	11 633	2 368
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 118	139	354	625
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 593	85	1 053	455
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	11 514	0	10 226	1 288
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	47 076	10	43 549	3 517
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	12 412			
Реинтегрирани провизии	8 203			
Нетни кредитни провизии	4 209			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	315			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 247			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 236			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	38 194			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-547			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	3 969			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	33 678			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Уилям 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 Хънсбъргър
Акционери (акционерно участие над 10%)	Българо-американски инвестиционен фонд – 62.90%

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	211 938	75 896	127 930	8 112
Нетни вземания от финансови институции	700 443	13 138	501 128	186 177
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15 775	8 128	6 586	1 061
Оборотен портфейл	122 492	52 127	39 150	31 215
Инвестиционен портфейл	162 428	18 384	138 591	5 453
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 578 046	817 038	733 084	27 924
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	949 199	360 697	561 415	27 087
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	237 448	46 072	185 915	5 461
Други търговски кредити	711 751	314 625	375 500	21 626
Селскостопански кредити	2 444	2 150	294	0
Потребителски кредити	340 823	339 004	1 700	119
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	296 289	141 804	153 813	672
Други кредити	38 913	7 438	31 391	84
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 627 668	851 093	748 613	27 962
Минус специфични провизии	49 622	34 055	15 529	38
Активи за препродажба	381	381	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	8 659	3 111	4 268	1 280
Нематериални активи	11 411	11 411	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	58 612	58 612	0	0
Общо активи	2 870 185	1 058 226	1 550 737	261 222
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	146 167	102 251	18 125	25 791
Безсрочни депозити на банки	8 436	4 021	4 000	415
Срочни депозити на банки	90 792	67 021	0	23 771
Депозити на други финансови институции	46 939	31 209	14 125	1 605
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 214 228	742 616	1 128 153	343 459
Безсрочни депозити	584 623	361 764	196 759	26 100
Срочни депозити	1 463 009	301 624	880 304	281 081
Спестовни депозити	166 596	79 228	51 090	36 278
Общо депозити	2 360 395	844 867	1 146 278	369 250
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	59 053	59 053	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	108 227	95 426	12 801	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	31 352	23 079	6 613	1 660
Общо пасиви	2 559 027	1 022 425	1 165 692	370 910
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	311 158	311 158		
Акционерен капитал	207 716	207 716		
Резерви	60 249	60 249		
Печалба/загуба от текущата година	43 193	43 193		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 870 185	1 333 583	1 165 692	370 910
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	943 435	353 238	459 674	130 523



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	150 236	82 894	58 276	9 066
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	17 309	168	12 141	5 000
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	737	516	159	62
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5 186	1 737	2 150	1 299
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 420	418	1 768	234
Приходи от лихви от кредити	124 459	79 930	42 058	2 471
Приходи от дивиденди	125	125	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	57 212	20 944	31 218	5 050
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 131	1 672	1 341	118
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	42 159	15 112	22 547	4 500
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	510	510	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	6 330	3 264	3 066	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	5 082	386	4 264	432
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	93 024	61 950	27 058	4 016
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	32 500			
Реинтегрирани провизии	22 649			
Нетни кредитни провизии	9 851			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	210			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	3 068			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	51 054			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	88 952			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	48 553			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	2 361			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-163			
ДАНЫЦИ	7 558			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	43 193			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	110 265	101 181	6 184	2 900
Нетни вземания от финансови институции	275 057	70 069	52 741	152 247
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 527	3 527	0	0
Оборотен портфейл	105 982	97 541	5 722	2 719
Инвестиционен портфейл	78 508	24 416	36 070	18 022
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	440 142	292 167	118 306	29 669
Кредити на бюджета	9 116	9 116	0	0
Търговски кредити	292 738	172 273	91 325	29 140
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	168 628	85 394	70 622	12 612
Други търговски кредити	124 110	86 879	20 703	16 528
Селскостопански кредити	1 229	1 229	0	0
Потребителски кредити	53 556	51 583	1 877	96
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	82 667	64 701	16 834	1 132
Други кредити	9 984	456	9 506	22
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	449 290	299 358	119 542	30 390
Минус специфични провизии	9 148	7 191	1 236	721
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	7 941	6 388	235	1 318
Нематериални активи	1 072	1 072	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	15 148	15 148	0	0
Общо активи	1 037 642	611 509	219 258	206 875
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	86 703	75 829	3 225	7 649
Безсрочни депозити на банки	2 809	2 479	0	330
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	83 894	73 350	3 225	7 319
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	841 769	378 850	270 969	191 950
Безсрочни депозити	282 757	244 013	30 151	8 593
Срочни депозити	529 091	121 190	228 815	179 086
Спестовни депозити	29 921	13 647	12 003	4 271
Общо депозити	928 472	454 679	274 194	199 599
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	36 837	36 837	0	0
Други пасиви	10 744	8 037	636	2 071
Общо пасиви	976 053	499 553	274 830	201 670
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	61 589	61 589		
Акционерен капитал	50 000	50 000		
Резерви	9 861	9 861		
Печалба/загуба от текущата година	1 728	1 728		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 037 642	561 142	274 830	201 670
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	95 667	57 200	23 867	14 600



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

99

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	60 650	28 212	18 604	13 834
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	9 949	302	3 655	5 992
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	101	101	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5 347	4 276	562	509
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	5 810	733	2 948	2 129
Приходи от лихви от кредити	39 370	22 727	11 439	5 204
Приходи от дивиденди	73	73	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	29 142	9 825	10 272	9 045
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 195	1 787	111	297
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	26 366	7 457	10 161	8 748
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7	7	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	20	20	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	540	540	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	14	14	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	31 508	18 387	8 332	4 789
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 927			
Реинтегрирани провизии	3 612			
Нетни кредитни провизии	4 315			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 857			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-1 113			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-44			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	21 170			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	40 794			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 555			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-228			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1 294			
ДАНЪЦИ	305			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 728			

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 31 ДЕКЕМВРИ 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	Пиерджорджо Джорджо Прадели Теодорос Стилианос Каракасис Харалампос Маргаритис Киркос Ангелос Костас Цихриндзис Максим Мончо Бехар
Управителен съвет	Антониос Константинос Хасиотис – изпълнителен директор Красимир Тотев Ангарски – изпълнителен директор Татяна Тодорова Янкова – изпълнителен директор Илиян Стоянов Митев – изпълнителен директор Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор Дейвид Артър Уотсън Михаил Георгиос Властаракис Христос Продромос Комиопулос
Акционери* (акционерно участие над 10%)	Евробанк ЕФГ холдинг С.А. (Люксембург) – 91.20%

* Източник: Информация от Централния депозитар за актуално състояние на акционерите на ДЗИ Банк АД към 31 декември 2006 г., представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	211 252	194 038	11 210	6 004
Нетни вземания от финансови институции	610 408	346 131	105 253	159 024
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 678	4 112	566	0
Оборотен портфейл	361 297	94 384	150 926	115 987
Инвестиционен портфейл	13 490	13 490	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 647 548	708 503	895 207	43 838
Кредити на бюджета	15 352	15 352	0	0
Търговски кредити	1 168 695	398 775	754 680	15 240
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	499 349	122 681	375 884	784
Други търговски кредити	669 346	276 094	378 796	14 456
Селскостопански кредити	12 213	10 141	2 072	0
Потребителски кредити	420 118	288 086	111 416	20 616
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	97 355	27 052	61 306	8 997
Други кредити	1 492	1 154	8	330
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 715 225	740 560	929 482	45 183
Минус специфични провизии	67 677	32 057	34 275	1 345
Активи за препродажба	2 546	2 546	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	655	655	0	0
Други активи	2 260	2 032	227	1
Нематериални активи	6 707	6 707	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	53 719	53 719	0	0
Общо активи	2 914 560	1 426 317	1 163 389	324 854
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	797 645	486 152	202 552	108 941
Безсрочни депозити на банки	4 746	4 552	102	92
Срочни депозити на банки	758 163	455 425	194 050	108 688
Депозити на други финансови институции	34 736	26 175	8 400	161
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 477 305	776 743	526 923	173 639
Безсрочни депозити	804 505	570 533	208 491	25 481
Срочни депозити	345 643	75 851	170 687	99 105
Спестовни депозити	327 157	130 359	147 745	49 053
Общо депозити	2 274 950	1 262 895	729 475	282 580
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	96 121	0	59 178	36 943
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	162 082	2 784	159 298	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	78 983	0	78 983	0
Други пасиви	63 776	46 078	15 406	2 292
Общо пасиви	2 675 912	1 311 757	1 042 340	321 815
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	238 648	238 648		
Акционерен капитал	36 842	36 842		
Резерви	158 894	158 894		
Печалба/загуба от текущата година	42 912	42 912		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 914 560	1 550 405	1 042 340	321 815
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	650 868	337 932	273 349	39 587

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	158 523	73 637	64 259	20 627
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	12 145	4 554	2 123	5 468
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	219	141	78	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	22 338	5 246	4 739	12 353
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	384	384	0	0
Приходи от лихви от кредити	123 409	63 284	57 319	2 806
Приходи от дивиденди	28	28	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	45 240	15 242	20 119	9 879
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	20 155	8 368	6 336	5 451
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	13 300	6 663	4 098	2 539
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 349	5	2 455	1 889
Разходи за лихви по заемни средства	4 295	18	4 277	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2 931	0	2 931	0
Разходи за лихви по други пасиви	210	188	22	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	113 283	58 395	44 140	10 748
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	46 531			
Реинтегрирани провизии	22 192			
Нетни кредитни провизии	24 339			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 388			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	4			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	51 245			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	84 831			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	52 974			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 147			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	8 915			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	42 912			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Роберт 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	7 325	4 062	3 083	180
Нетни вземания от финансови институции	12 252	4 919	6 016	1 317
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	88 019	4 918	83 101	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	84 368	2 001	82 367	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	34 915	99	34 816	0
Други търговски кредити	49 453	1 902	47 551	0
Селскостопански кредити	106	106	0	0
Потребителски кредити	3 747	3 152	595	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 869	0	4 869	0
Други кредити	40	0	40	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	93 130	5 259	87 871	0
Минус специфични провизии	5 111	341	4 770	0
Активи за препродажба	369	369	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	1 502	1 502	0	0
Нематериални активи	304	304	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	6 296	6 296	0	0
Общо активи	116 214	22 473	92 244	1 497
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	27 523	7 805	19 718	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	23 698	4 001	19 697	0
Депозити на други финансови институции	3 825	3 804	21	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	63 890	14 869	47 530	1 491
Безсрочни депозити	34 508	11 384	22 312	812
Срочни депозити	29 382	3 485	25 218	679
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	91 413	22 674	67 248	1 491
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	515	385	114	16
Общо пасиви	91 928	23 059	67 362	1 507
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	24 286	24 286		
Акционерен капитал	17 852	17 852		
Резерви	6 405	6 405		
Печалба/загуба от текущата година	29	29		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	116 214	47 345	67 362	1 507
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	14 769	1 566	12 705	498



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 961	554	6 258	149
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	445	181	115	149
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	6 511	373	6 138	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 868	330	1 482	56
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	787	115	672	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 081	215	810	56
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 093	224	4 776	93
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 463			
Реинтегрирани провизии	1 705			
Нетни кредитни провизии	-242			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-13			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 538			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	6 667			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	193			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	5			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	169			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	29			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



Emporiki Bank
Bulgaria EAD

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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
Прокуристи	Йоанис Василиос Пилинис Ива Стефанова Кузманова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Търговска банка на Гърция, Атина – 100%

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	61 488	54 236	5 462	1 790
Нетни вземания от финансови институции	120 927	10 916	90 003	20 008
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 384	2 384	0	0
Оборотен портфейл	35 813	14 367	19 472	1 974
Инвестиционен портфейл	103 591	84 857	16 070	2 664
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	184 109	112 744	62 831	8 534
Кредити на бюджета	1 762	26	1 736	0
Търговски кредити	134 776	79 542	47 347	7 887
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	42 973	19 412	21 790	1 771
Други търговски кредити	91 803	60 130	25 557	6 116
Селскостопански кредити	9 271	9 271	0	0
Потребителски кредити	15 315	12 438	2 230	647
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	23 784	12 012	11 772	0
Други кредити	2 924	2 924	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	187 832	116 213	63 085	8 534
Минус специфични провизии	3 723	3 469	254	0
Активи за препродажба	1 775	1 775	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	3 305	1 568	1 518	219
Нематериални активи	666	666	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	16 628	16 628	0	0
Общо активи	530 686	300 141	195 356	35 189
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	56 045	47 708	8 210	127
Безсрочни депозити на банки	1 354	120	1 114	120
Срочни депозити на банки	15 872	10 003	5 869	0
Депозити на други финансови институции	38 819	37 585	1 227	7
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	362 378	183 016	145 165	34 197
Безсрочни депозити	106 918	93 710	11 150	2 058
Срочни депозити	231 377	82 374	118 779	30 224
Спестовни депозити	24 083	6 932	15 236	1 915
Общо депозити	418 423	230 724	153 375	34 324
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	12 800	12 800	0	0
Краткосрочни заемни средства	422	422	0	0
Дългосрочни заемни средства	53 184	10 697	42 487	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	4 115	0	4 115	0
Други пасиви	6 034	5 123	810	101
Общо пасиви	494 978	259 766	200 787	34 425
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	35 708	35 708		
Акционерен капитал	32 323	32 323		
Резерви	1 677	1 677		
Печалба/загуба от текущата година	1 708	1 708		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	530 686	295 474	200 787	34 425
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	51 298	35 051	13 626	2 621

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	22 219	12 956	7 038	2 225
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 358	469	1 029	860
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	126	126	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	872	476	298	98
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	3 613	2 671	750	192
Приходи от лихви от кредити	15 016	8 980	4 961	1 075
Приходи от дивиденди	234	234	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	13 939	5 912	6 550	1 477
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 083	1 029	52	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	11 205	4 396	5 334	1 475
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	294	294	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 242	193	1 049	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	115	0	115	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 280	7 044	488	748
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	598			
Реинтегрирани провизии	187			
Нетни кредитни провизии	411			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	171			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 583			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-530			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 593			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	13 610			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 076			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-129			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	61			
ДАНЪЦИ	300			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 708			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Феста холдинг“ АД – 78.73% „Винком“ АД – 15.49%

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	44 601	0	44 601	29 515	14 429	657
Нетни вземания от финансови институции	299 315	280 819	18 496	5 632	12 380	484
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	83 384	6 546	76 838	65 329	11 401	108
Инвестиционен портфейл	46	0	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	128 305	0	128 305	100 694	27 610	1
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	111 207	0	111 207	83 761	27 445	1
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	111 207	0	111 207	83 761	27 445	1
Селскостопански кредити	7 653	0	7 653	7 653	0	0
Потребителски кредити	1 413	0	1 413	1 413	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 731	0	7 731	7 731	0	0
Други кредити	362	0	362	197	165	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	128 366	0	128 366	100 755	27 610	1
Минус специфични провизии	61	0	61	61	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	2 084	292	1 792	312	1 284	196
Нематериални активи	299	0	299	299	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	761	0	761	761	0	0
Общо активи	558 795	287 657	271 138	202 588	67 104	1 446
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	73 422	755	72 667	38 357	18 080	16 230
Безсрочни депозити на банки	44 324	755	43 569	23 823	3 522	16 224
Срочни депозити на банки	25 227	0	25 227	12 019	13 208	0
Депозити на други финансови институции	3 871	0	3 871	2 515	1 350	6
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	414 262	0	414 262	157 928	96 361	159 973
Безсрочни депозити	243 006	0	243 006	106 155	81 611	55 240
Срочни депозити	171 256	0	171 256	51 773	14 750	104 733
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	487 684	755	486 929	196 285	114 441	176 203
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	38 302	14 692	23 610	752	1 514	21 344
Общо пасиви	525 986	15 447	510 539	197 037	115 955	197 547
Общо резерви и финансов резултат	32 809	26 721	6 088	6 088		
Резерви	26 721	26 721	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	6 088	0	6 088	6 088		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	558 795	42 168	516 627	203 125	115 955	197 547
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	359 145	57 881	301 264	128 182	134 798	38 284

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(декември 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	21 502	9 552	11 950	9 611	1535	804
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	10 575	9 552	1 023	499	512	12
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	2 065	0	2 065	2 065	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	8 854	0	8 854	7 039	1023	792
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 366	3 107	5 259	1 569	2057	1633
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	5 004	3 107	1 897	785	607	505
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 960	0	2 960	780	1 069	1 111
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	0	4	4	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	398	0	398	0	381	17
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	13 136	6 445	6 691	8 042	-522	-829
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	61	0	61			
Реинтегрирани провизии	39	0	39			
Нетни кредитни провизии	22	0	22			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 287	-5	1 292			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 236	-1 448	9 684			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	16 506	3 067	13 439			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	6 131	1 925	4 206			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 031	1 045	-14			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	1 074	0	1 074			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 088	2 970	3 118			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	44 140	23 483	19 998	659
Нетни вземания от финансови институции	54 344	338	36 069	17 937
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	2 951	219	2 008	724
Инвестиционен портфейл	33 478	26 748	5 009	1 721
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	228 458	131 552	89 311	7 595
Кредити на бюджета	2 595	2 595	0	0
Търговски кредити	202 666	110 331	83 615	8 720
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	49 816	23 615	26 201	0
Други търговски кредити	152 850	86 716	57 414	8 720
Селскостопански кредити	10 079	9 585	494	0
Потребителски кредити	1 790	1 538	212	40
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 754	1 174	3 580	0
Други кредити	10 569	8 908	1 660	1
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	232 453	134 131	89 561	8 761
Минус специфични провизии	3 995	2 579	250	1 166
Активи за препродажба	3 131	3 131	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	4 510	3 494	646	370
Нематериални активи	165	165	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	16 614	16 614	0	0
Общо активи	387 791	205 744	153 041	29 006
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	17 635	3 075	14 542	18
Безсрочни депозити на банки	19	19	0	0
Срочни депозити на банки	16 045	1 957	14 088	0
Депозити на други финансови институции	1 571	1 099	454	18
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	258 222	124 950	107 293	25 979
Безсрочни депозити	140 596	95 753	40 320	4 523
Срочни депозити	103 408	24 221	59 941	19 246
Спестовни депозити	14 218	4 976	7 032	2 210
Общо депозити	275 857	128 025	121 835	25 997
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 110	6 110	0	0
Краткосрочни заемни средства	45 316	0	45 316	0
Дългосрочни заемни средства	8 035	8 035	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	10 518	2 097	6 485	1 936
Общо пасиви	345 836	144 267	173 636	27 933
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 955	41 955		
Акционерен капитал	20 050	20 050		
Резерви	13 361	13 361		
Печалба/загуба от текущата година	8 544	8 544		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	387 791	186 222	173 636	27 933
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	106 360	71 391	30 657	4 312

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	24 304	14 460	8 073	1 771
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	951	8	227	716
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	21	0	14	7
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 391	1 061	250	80
Приходи от лихви от кредити	21 936	13 386	7 582	968
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 760	2 579	5 375	806
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	565	107	458	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 312	1 972	2 534	806
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	354	354	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 365	119	2 246	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	164	27	137	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 544	11 881	2 698	965
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 100			
Реинтегрирани провизии	1 057			
Нетни кредитни провизии	1 043			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	579			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-479			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 691			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	14 037			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	10 255			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-245			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 466			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 544			

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

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



БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	121 085	112 433	5 848	2 804
Нетни вземания от финансови институции	429 611	221	317 781	111 609
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	28 878	26 763	2 115	0
Инвестиционен портфейл	22 155	905	10 071	11 179
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	380 100	228 835	122 147	29 118
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	370 781	226 281	115 439	29 061
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	18 229	10 423	7 780	26
Други търговски кредити	352 552	215 858	107 659	29 035
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	3 130	1 861	1 238	31
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 960	73	2 861	26
Други кредити	5 940	1 261	4 679	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	382 811	229 476	124 217	29 118
Минус специфични провизии	2 711	641	2 070	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	5	5	0	0
Други активи	428	307	119	2
Нематериални активи	421	421	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	22 872	22 872	0	0
Общо активи	1 005 555	392 762	458 081	154 712
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	43 783	16 956	26 745	82
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	43 783	16 956	26 745	82
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	884 215	440 577	291 335	152 303
Безсрочни депозити	361 623	255 436	39 899	66 288
Срочни депозити	264 558	64 588	145 682	54 288
Спестовни депозити	258 034	120 553	105 754	31 727
Общо депозити	927 998	457 533	318 080	152 385
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	1 247	79	1 168	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 416	1 410	6	0
Общо пасиви	930 661	459 022	319 254	152 385
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	74 894	74 894		
Акционерен капитал	50 000	50 000		
Резерви	18 287	18 287		
Печалба/загуба от текущата година	6 607	6 607		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 005 555	533 916	319 254	152 385
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	149 207	96 499	49 663	3 045



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	43 778	21 196	16 727	5 855
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	9 701	98	6 365	3 238
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	120	6	114	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 165	843	322	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 013	167	451	395
Приходи от лихви от кредити	31 779	20 082	9 475	2 222
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	26 858	11 123	11 957	3 778
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 980	710	1 267	3
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	24 844	10 383	10 686	3 775
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	34	30	4	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	16 920	10 073	4 770	2 077
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	4 316			
Реинтегрирани провизии	3 641			
Нетни кредитни провизии	675			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	921			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	160			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	11 296			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	22 892			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 730			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	2 043			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 166			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 607			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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%)	„Бромак“ ЕООД – 69.34% пряко, а заедно със свързаното с него дружество Технологичен център–Институт по микроелектроника (ТЦ–ИМЕ) – 98.41%; Технологичен център–Институт по микроелектроника (ТЦ–ИМЕ) притежава пряко 29.06%, а заедно със свързаното с него лице „Бромак“ ЕООД – 98.41%.

* С Решение № 37 от 21 декември 2006 г. Софийският градски съд регистрира увеличение на капитала и това променя акционерната структура. В Централния депозитар тази промяна е отразена на 4 януари 2007 г.

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	44 090	23 965	17 681	2 444
Нетни вземания от финансови институции	147 689	13	107 703	39 973
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	32 460	7 938	13 306	11 216
Инвестиционен портфейл	15 537	13 561	1 976	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	353 547	63 925	278 828	10 794
Кредити на бюджета	99	99	0	0
Търговски кредити	284 938	39 967	234 326	10 645
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	143 685	5 242	132 705	5 738
Други търговски кредити	141 253	34 725	101 621	4 907
Селскостопански кредити	18 826	16 521	2 305	0
Потребителски кредити	21 030	7 522	13 495	13
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	32 916	564	32 029	323
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	357 809	64 673	282 155	10 981
Минус специфични провизии	4 262	748	3 327	187
Активи за препродажба	37	37	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	2000	2000	0	0
Други активи	1 882	1 647	235	0
Нематериални активи	1 469	1 469	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 723	5 723	0	0
Общо активи	604 434	120 278	419 729	64 427
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	26 449	7 235	19 121	93
Безсрочни депозити на банки	70	25	0	45
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	26 379	7 210	19 121	48
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	466 323	156 658	246 706	62 959
Безсрочни депозити	159 666	107 578	35 948	16 140
Срочни депозити	296 424	48 182	204 429	43 813
Спестовни депозити	10 233	898	6 329	3 006
Общо депозити	492 772	163 893	265 827	63 052
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	42 006	6 676	35 330	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 002	2 235	1 552	1 215
Общо пасиви	539 780	172 804	302 709	64 267
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	64 654	64 654		
Акционерен капитал	15 412	15 412		
Резерви	45 804	45 804		
Печалба/загуба от текущата година	3 438	3 438		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	604 434	237 458	302 709	64 267
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	61 987	32 134	26 282	3 571

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	41 272	7 719	28 907	4 646
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 685	88	2 575	2 022
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 135	412	1 003	720
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	650	526	104	20
Приходи от лихви от кредити	33 783	6 674	25 225	1 884
Приходи от дивиденди	19	19	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	19 887	3 836	13 259	2 792
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 728	684	1 042	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	14 242	3 034	8 966	2 242
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 917	118	3 251	548
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	21 385	3 883	15 648	1 854
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	6 398			
Реинтегрирани провизии	5 110			
Нетни кредитни провизии	1 288			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-3 006			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	79			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 503			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	22 667			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	3 006			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 039			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	607			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 438			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Мария Димова Илиева – главен изпълнителен директор Анна Иванова Аспарухова – зам.-председател и изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Петер Арпад Черфалви – изпълнителен директор
Прокурист	Радослав Симеонов Велков
Акционери (акционерно участие над 10%)	„МКБ Банк“ АД, Унгария – 60% „Юнион груп“ ООД – 19.86% „Борас“ ООД – 14.14%

* С решение № 45 от 23 януари 2007 г. на Софийския градски съд са заличени: като член на Надзорния съвет „Юнион груп“ ООД, като председател и член на Управителния съвет Иван Тотев Радев и като прокурист Радослав Симеонов Велков. Със същото решение на СГС са вписани: като член на Надзорния съвет Иван Тотев Радев, като председател на Управителния съвет Мария Димова Илиева и като член на Управителния съвет и изпълнителен директор Радослав Симеонов Велков.



БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	6 137	6 083	34	20
Нетни вземания от финансови институции	23 018	2 933	19 991	94
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	9 436	439	8 997	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	69 238	43 940	25 298	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	69 612	42 314	27 298	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	45 498	21 519	23 979	0
Други търговски кредити	24 114	20 795	3 319	0
Селскостопански кредити	5 230	5 230	0	0
Потребителски кредити	221	221	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	206	206	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	75 269	47 971	27 298	0
Минус специфични провизии	6 031	4 031	2 000	0
Активи за препродажба	2 206	2 206	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	101	101	0	0
Нематериални активи	74	74	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 176	2 176	0	0
Общо активи	112 386	57 952	54 320	114
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	8	3	4	1
Безсрочни депозити на банки	1	1	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	7	2	4	1
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	6 581	5 092	1 414	75
Безсрочни депозити	4 289	2 858	1 365	66
Срочни депозити	2 161	2 103	49	9
Спестовни депозити	131	131	0	0
Общо депозити	6 589	5 095	1 418	76
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	64 075	1 340	62 735	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	649	585	64	0
Общо пасиви	71 313	7 020	64 217	76
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 073	41 073		
Акционерен капитал	29 574	29 574		
Резерви	6 878	6 878		
Печалба/загуба от текущата година	4 621	4 621		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	112 386	48 093	64 217	76
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	20 775	12 572	8 160	43



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 713	4 768	4 944	1
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	346	84	261	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	302	106	196	0
Приходи от лихви от кредити	9 015	4 578	4 437	0
Приходи от дивиденди	50	0	50	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 665	53	1 611	1
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	4	3	0	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	12	11	1	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 649	39	1 610	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 048	4 715	3 333	0
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 276			
Реинтегрирани провизии	4 542			
Нетни кредитни провизии	734			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	352			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	927			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 156			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 437			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	815			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 621			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 всеки двама от изпълнителните директори Димитър Кирилов Димитров, Сашо Петров Чакалски и Ангел Кирилов Геков 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 Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор Димитър Николов Тадаръков
Прокурист	Красимирка Давиткова Велинова-Съева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 99.995%

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	11 080	9 244	1 363	473
Нетни вземания от финансови институции	25 201	1 000	23 091	1 110
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	4 297	1 621	1 016	1 660
Инвестиционен портфейл	6 224	3 890	2 334	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	97 891	29 387	64 575	3 929
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	79 774	10 035	65 411	4 328
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	47 597	4 801	41 942	854
Други търговски кредити	32 177	5 234	23 469	3 474
Селскостопански кредити	21 165	21 165	0	0
Потребителски кредити	1 456	91	1 365	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	308	115	193	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	102 703	31 406	66 969	4 328
Минус специфични провизии	4 812	2 019	2 394	399
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	430	430	0	0
Други активи	694	130	556	8
Нематериални активи	532	532	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	463	463	0	0
Общо активи	146 812	46 697	92 935	7 180
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	40 141	528	33 643	5 970
Безсрочни депозити на банки	137	118	17	2
Срочни депозити на банки	39 266	0	33 298	5 968
Депозити на други финансови институции	738	410	328	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	46 900	23 339	22 343	1 218
Безсрочни депозити	29 186	8 170	19 934	1 082
Срочни депозити	17 714	15 169	2 409	136
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	87 041	23 867	55 986	7 188
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	32 544	12 904	19 640	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	6 119	0	6 119	0
Други пасиви	1 734	447	903	384
Общо пасиви	127 438	37 218	82 648	7 572
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	19 374	19 374		
Акционерен капитал	15 800	15 800		
Резерви	404	404		
Печалба/загуба от текущата година	3 170	3 170		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	146 812	56 592	82 648	7 572
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	35 024	7 895	23 605	3 524

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 825	3 222	7 184	419
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	770	37	692	41
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	300	154	146	0
Приходи от лихви от кредити	9 755	3 031	6 346	378
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 802	974	1 607	221
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	949	2	737	210
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	895	655	229	11
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	958	317	641	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 023	2 248	5 577	198
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 153			
Реинтегрирани провизии	0			
Нетни кредитни провизии	2 153			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	305			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	823			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 941			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 057			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	247			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	134			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 170			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 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 – 97.01%



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	750 749	146 709	584 641	19 399
Нетни вземания от финансови институции	195 898	80 522	42 933	72 443
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 324	707	617	0
Оборотен портфейл	206 547	72 896	72 280	61 371
Инвестиционен портфейл	1 980	1 165	129	686
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 707 016	1 629 396	1 055 860	21 760
Кредити на бюджета	1 439	1 439	0	0
Търговски кредити	1 222 489	251 318	950 581	20 590
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	213 528	22 837	188 279	2 412
Други търговски кредити	1 008 961	228 481	762 302	18 178
Селскостопански кредити	142 071	96 794	44 297	980
Потребителски кредити	791 411	789 700	1 684	27
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	582 477	524 669	57 668	140
Други кредити	8 793	1 419	7 325	49
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 748 680	1 665 339	1 061 555	21 786
Минус специфични провизии	41 664	35 943	5 695	26
Активи за препродажба	1 588	1 588	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	4062	4062	0	0
Други активи	6 660	6 620	26	14
Нематериални активи	16 816	16 816	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	68 065	68 065	0	0
Общо активи	3 960 705	2 028 546	1 756 486	175 673
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	368 221	266 695	89 835	11 691
Безсрочни депозити на банки	64 373	5 492	51 815	7 066
Срочни депозити на банки	130 948	121 339	9 609	0
Депозити на други финансови институции	172 900	139 864	28 411	4 625
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 625 009	1 338 078	953 564	333 367
Безсрочни депозити	1 102 210	776 154	272 686	53 370
Срочни депозити	980 647	397 773	408 748	174 126
Спестовни депозити	542 152	164 151	272 130	105 871
Общо депозити	2 993 230	1 604 773	1 043 399	345 058
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	383 599	143 555	240 044	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	20 094	19 733	267	94
Общо пасиви	3 396 923	1 768 061	1 283 710	345 152
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	563 782	563 782		
Акционерен капитал	75 964	75 964		
Резерви	345 210	345 210		
Печалба/загуба от текущата година	142 608	142 608		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 960 705	2 331 843	1 283 710	345 152
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	687 098	138 499	369 959	178 640



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	262 236	172 647	73 939	15 650
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	11 293	346	1 514	9 433
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	344	91	199	54
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	9 775	3 194	3 195	3 386
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	240 683	168 875	69 031	2 777
Приходи от дивиденди	141	141	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	58 364	34 537	18 051	5 776
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	5 261	4 010	885	366
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	38 946	23 604	10 193	5 149
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	237	179	0	58
Разходи за лихви по заемни средства	13 920	6 744	6 973	203
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	203 872	138 110	55 888	9 874
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	44 157			
Реинтегрирани провизии	33 747			
Нетни кредитни провизии	10 410			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-2 527			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	171			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	77 806			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	118 392			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	150 520			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	8 223			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 720			
ДАНЪЦИ	24 855			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	142 608			



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Константинос Адамантиос Отонеос Агис Йоанис Леопулос Алекса̀ндро Георгиос Турколиас Антимос Томополус
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.9%



БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	79 270	74 622	2 827	1 821
Нетни вземания от финансови институции	115 155	48 024	42 842	24 289
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	95 731	95 731	0	0
Оборотен портфейл	90 069	71 119	16 906	2 044
Инвестиционен портфейл	48 470	32 691	15 771	8
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	202 921	163 782	35 459	3 680
Кредити на бюджета	10 037	10 037	0	0
Търговски кредити	163 763	120 438	39 645	3 680
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	52 396	34 351	17 958	87
Други търговски кредити	111 367	86 087	21 687	3 593
Селскостопански кредити	3 761	3 457	304	0
Потребителски кредити	23 268	22 567	701	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 622	5 093	2 529	0
Други кредити	10 668	10 496	172	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	219 119	172 088	43 351	3 680
Минус специфични провизии	16 198	8 306	7 892	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	1 834	1 800	33	1
Нематериални активи	2 256	2 256	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	8 369	8 369	0	0
Общо активи	644 075	498 394	113 838	31 843
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	43 539	36 528	991	6 020
Безсрочни депозити на банки	6 015	21	0	5 994
Срочни депозити на банки	30 009	30 009	0	0
Депозити на други финансови институции	7 515	6 498	991	26
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	502 145	413 897	62 287	25 961
Безсрочни депозити	320 998	302 573	12 914	5 511
Срочни депозити	169 464	105 803	44 881	18 780
Спестовни депозити	11 683	5 521	4 492	1 670
Общо депозити	545 684	450 425	63 278	31 981
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	560	560	0	0
Краткосрочни заемни средства	29 771	30	29 741	0
Дългосрочни заемни средства	24 061	937	23 124	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	2 255	1 293	943	19
Общо пасиви	602 331	453 245	117 086	32 000
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 744	41 744		
Акционерен капитал	25 000	25 000		
Резерви	13 266	13 266		
Печалба/загуба от текущата година	3 478	3 478		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	644 075	494 989	117 086	32 000
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	84 968	63 472	16 980	4 516



ОБЩИНСКА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	30 126	21 502	6 819	1 805
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 039	521	1 648	870
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 850	1 850	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5 562	4 707	756	99
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	832	598	234	0
Приходи от лихви от кредити	18 817	13 800	4 181	836
Приходи от дивиденди	26	26	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	9 668	4 054	4 883	731
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	442	349	78	15
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6 068	3 678	1 674	716
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11	11	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 147	16	3 131	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	20 458	17 448	1 936	1 074
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	9 706			
Реинтегрирани провизии	12 215			
Нетни кредитни провизии	-2 509			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-894			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	189			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 979			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	27 200			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	4 041			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	147			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	710			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 478			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	57 600	30 591	24 169	2 840
Нетни вземания от финансови институции	115 808	14 455	90 296	11 057
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	5 240	95	4 428	717
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	441 759	318 364	122 002	1 393
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	362 363	262 758	98 233	1 372
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 047	236	1 591	220
Други търговски кредити	360 316	262 522	96 642	1 152
Селскостопански кредити	37 968	37 622	346	0
Потребителски кредити	20 590	20 213	371	6
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	34 138	8 673	25 441	24
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	455 059	329 266	124 391	1 402
Минус специфични провизии	13 300	10 902	2 389	9
Активи за препродажба	63	63	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	500	500	0	0
Други активи	19 728	4 037	15 652	39
Нематериални активи	2 608	2 608	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	9 561	9 561	0	0
Общо активи	652 867	380 274	256 547	16 046
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	70 999	50 957	10 916	9 126
Безсрочни депозити на банки	1 072	27	823	222
Срочни депозити на банки	11 302	2 398	0	8 904
Депозити на други финансови институции	58 625	48 532	10 093	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	390 034	234 642	130 390	25 002
Безсрочни депозити	131 892	100 144	29 453	2 295
Срочни депозити	244 890	129 567	92 994	22 329
Спестовни депозити	13 252	4 931	7 943	378
Общо депозити	461 033	285 599	141 306	34 128
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	31 048	10 217	20 831	0
Дългосрочни заемни средства	78 423	0	78 423	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	26 599	0	26 599	0
Други пасиви	6 873	2 279	3 848	746
Общо пасиви	603 976	298 095	271 007	34 874
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	48 891	48 891		
Акционерен капитал	34 500	34 500		
Резерви	9 783	9 783		
Печалба/загуба от текущата година	4 608	4 608		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	652 867	346 986	271 007	34 874
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	66 482	48 242	16 909	1 331



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

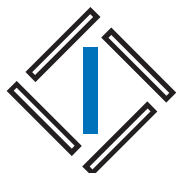
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	57 971	35 589	21 755	627
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 364	227	2 704	433
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	341	0	290	51
Приходи от лихви от кредити	54 266	35 362	18 761	143
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	23 484	10 277	11 982	1 225
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 094	2 569	65	460
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	9 534	6 473	2 432	629
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	9 280	1 235	7 909	136
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 576	0	1 576	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	34 487	25 312	9 773	-598
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	23 449			
Реинтегрирани провизии	17 225			
Нетни кредитни провизии	6 224			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-227			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	12 258			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	35 040			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 254			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	148			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	274			
ДАНЪЦИ	1 068			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 608			



ProCredit Bank

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

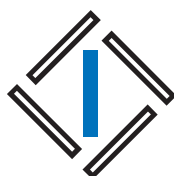
Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД 22-442 от 25 септември 2001 г.
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 9478 на Софийския градски съд от 2001 г., парт. № 64228, т. 733, с. 116
Адрес на централата	София 1233, бул. „Христо Ботев“ № 131 тел. 02/921 71 00 интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на 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 Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор Кай Илм – прокурист
Прокурист	Джан Марко Феличе
Акционери (акционерно участие над 10%)	
	ПроКредит холдинг АГ – 59.13%
	Европейска банка за възстановяване и развитие – 19.71%
	Комерцбанк Акциенгезелшафт – 19.71%



БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	329 860	121 590	199 376	8 894
Нетни вземания от финансови институции	396 328	14 103	325 701	56 524
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19 085	18 785	0	300
Оборотен портфейл	12 360	4 795	92	7 473
Инвестиционен портфейл	579 107	85 643	302 944	190 520
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 709 495	655 571	1 023 357	30 567
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	1 233 669	285 138	921 209	27 322
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	812 596	154 195	648 745	9 656
Други търговски кредити	421 073	130 943	272 464	17 666
Селскостопански кредити	30 077	23 866	5 761	450
Потребителски кредити	217 285	171 523	44 761	1 001
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	234 742	180 943	52 754	1 045
Други кредити	38 804	16 739	17 479	4 586
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 754 577	678 209	1 041 964	34 404
Минус специфични провизии	45 082	22 638	18 607	3 837
Активи за препродажба	3 607	3 607	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	8314	8314	0	0
Други активи	15 544	12 700	2 515	329
Нематериални активи	705	374	0	331
Сгради и други дълготрайни материални активи	80 641	78 610	0	2 031
Общо активи	3 155 046	1 004 092	1 853 985	296 969
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	836 087	20 352	813 497	2 238
Безсрочни депозити на банки	1 188	160	806	222
Срочни депозити на банки	9 247	4 260	4 987	0
Депозити на други финансови институции	825 652	15 932	807 704	2 016
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 663 694	768 674	626 569	268 451
Безсрочни депозити	889 233	532 761	291 260	65 212
Срочни депозити	774 461	235 913	335 309	203 239
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	2 499 781	789 026	1 440 066	270 689
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	225 366	39 806	185 560	0
Краткосрочни заемни средства	18 491	18 078	413	0
Дългосрочни заемни средства	88 882	0	54 155	34 727
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	147 680	0	147 680	0
Други пасиви	6 496	6 332	9	155
Общо пасиви	2 986 696	853 242	1 827 883	305 571
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	168 350	168 350		
Акционерен капитал	100 000	100 000		
Резерви	39 603	39 603		
Печалба/загуба от текущата година	28 747	28 747		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 155 046	1 021 592	1 827 883	305 571
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	786 597	240 356	478 529	67 712

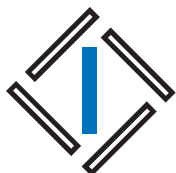


ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	194 388	69 049	107 863	17 476
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 591	87	1 945	1 559
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	842	197	645	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	458	42	79	337
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	19 546	2 938	8 710	7 898
Приходи от лихви от кредити	169 931	65 765	96 484	7 682
Приходи от дивиденди	20	20	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	110 177	16 445	81 720	12 012
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	52 194	1 138	50 919	137
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	31 922	13 897	9 314	8 711
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	957	447	510	0
Разходи за лихви по заемни средства	7 164	944	3 056	3 164
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	17 918	0	17 918	0
Разходи за лихви по други пасиви	22	19	3	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	84 211	52 604	26 143	5 464
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	30 313			
Реинтегрирани провизии	17 642			
Нетни кредитни провизии	12 671			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 436			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-92			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	19			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	44 549			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	86 018			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	31 434			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 701			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	4 388			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	28 747			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	Матьо Александров Матеев – председател и изпълнителен директор Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор Евгени Кръстев Луканов – изпълнителен директор Иван Стефанов Иванов Радослав Тодоров Миленков Мая Иванова Ойфалаш
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 31.83% Цеко Тодоров Минев – 31.83% Първа ФБК – 13.89%



БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	454 422	188 039	260 582	5 801
Нетни вземания от финансови институции	857 805	68 976	581 282	207 547
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	219	219	0	0
Оборотен портфейл	624 111	217 042	310 009	97 060
Инвестиционен портфейл	366 069	210 625	146 972	8 472
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 554 047	605 851	932 084	16 112
Кредити на бюджета	27 601	4 528	23 073	0
Търговски кредити	1 192 028	329 645	844 102	18 281
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	210 872	14 345	196 177	350
Други търговски кредити	981 156	315 300	647 925	17 931
Селскостопански кредити	28 690	19 827	8 863	0
Потребителски кредити	257 921	240 882	17 024	15
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	102 211	32 310	69 383	518
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 608 451	627 192	962 445	18 814
Минус специфични провизии	54 404	21 341	30 361	2 702
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	4700	4700	0	0
Други активи	10 839	7 079	3 162	598
Нематериални активи	10 798	10 798	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	23 225	23 225	0	0
Общо активи	3 906 235	1 336 554	2 234 091	335 590
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	586 613	329 229	211 600	45 784
Безсрочни депозити на банки	33 159	2 524	30 467	168
Срочни депозити на банки	444 989	247 350	153 860	43 779
Депозити на други финансови институции	108 465	79 355	27 273	1 837
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 256 184	950 766	1 032 464	272 954
Безсрочни депозити	1 185 514	609 596	458 960	116 958
Срочни депозити	1 070 128	341 061	573 094	155 973
Спестовни депозити	542	109	410	23
Общо депозити	2 842 797	1 279 995	1 244 064	318 738
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	570 506	114 030	456 476	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	179 304	0	179 304	0
Други пасиви	64 938	19 572	38 419	6 947
Общо пасиви	3 657 545	1 413 597	1 918 263	325 685
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	248 690	248 690		
Акционерен капитал	94 932	94 932		
Резерви	86 122	86 122		
Печалба/загуба от текущата година	67 636	67 636		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 906 235	1 662 287	1 918 263	325 685
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	905 886	287 489	534 342	84 055



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	208 685	117 813	80 113	10 759
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	18 025	2 288	8 490	7 247
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	374	8	366	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	22 440	22 440	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	13 948	14 439	-491	0
Приходи от лихви от кредити	153 898	78 638	71 748	3 512
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	67 623	17 449	41 648	8 526
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	5 815	3 241	1 469	1 105
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	38 639	13 210	19 851	5 578
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	40	40	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	17 566	942	14 781	1 843
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	5 547	0	5 547	0
Разходи за лихви по други пасиви	16	16	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	141 062	100 364	38 465	2 233
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	33 158			
Реинтегрирани провизии	22 611			
Нетни кредитни провизии	10 547			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-7 340			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-763			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	39 717			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	83 249			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	78 880			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	282			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-142			
ДАНЪЦИ	11 384			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	67 636			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



Райфайзен БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	17 565	0	17 565	17 104	232	229
Нетни вземания от финансови институции	167 663	29 751	137 912	72 745	43 433	21 734
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	716	319	397	0	220	177
Инвестиционен портфейл	8 401	0	8 401	8 401	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	151 183	0	151 183	90 658	54 242	6 283
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	153 606	0	153 606	91 249	55 461	6 896
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	153 606	0	153 606	91 249	55 461	6 896
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	71	0	71	2	5	64
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	153 677	0	153 677	91 251	55 466	6 960
Минус специфични провизии	2 494	0	2 494	593	1 224	677
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 698	39	1 659	966	426	267
Нематериални активи	341	0	341	341	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	559	0	559	559	0	0
Общо активи	348 126	30 109	318 017	190 774	98 553	28 690
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	34 744	409	34 335	13 733	17 085	3 517
Безсрочни депозити на банки	409	409	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	2 526	0	2 526	0	0	2 526
Депозити на други финансови институции	31 809	0	31 809	13 733	17 085	991
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	296 831	0	296 831	154 455	105 045	37 331
Безсрочни депозити	235 267	0	235 267	133 686	87 737	13 844
Срочни депозити	61 564	0	61 564	20 769	17 308	23 487
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	331 575	409	331 166	168 188	122 130	40 848
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	12 126	7 849	4 277	2 916	799	562
Общо пасиви	343 701	8 258	335 443	171 104	122 929	41 410
Общо резерви и финансов резултат	4 425	199	4 226	4 226		
Резерви	199	199	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	4 226	0	4 226	4 226		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	348 126	8 457	339 669	175 330	122 929	41 410
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	224 441	16 607	207 834	96 574	74 618	36 642

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(декември 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	12 909	5 821	7 088	4 289	2336	463
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	7 210	5 821	1 389	1 389	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	605	0	605	605	0	0
Приходи от лихви от кредити	5 094	0	5 094	2 295	2336	463
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 569	4	5 565	1 741	2996	828
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	407	0	407	99	202	106
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 158	0	5 158	1 642	2 794	722
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	7 340	5 817	1 523	2 548	-660	-365
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 885	0	1 885			
Реинтегрирани провизии	2 980	0	2 980			
Нетни кредитни провизии	-1 095	0	-1 095			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 022	0	1 022			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-190	0	-190			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 929	1 257	5 672			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	11 393	1 431	9 962			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 803	5 643	-840			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	222	0	222			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	799	0	799			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 226	5 643	-1 417			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	92 782	45 224	41 459	6 099
Нетни вземания от финансови институции	169 899	5 431	17 025	147 443
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	29 916	23 362	852	5 702
Инвестиционен портфейл	3 347	3 343	4	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	872 875	581 732	277 382	13 761
Кредити на бюджета	1 806	1 806	0	0
Търговски кредити	487 170	216 261	259 647	11 262
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	487 170	216 261	259 647	11 262
Селскостопански кредити	3 375	337	3 038	0
Потребителски кредити	357 297	352 293	4 131	873
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	34 108	20 082	12 324	1 702
Други кредити	3 106	3 106	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	886 862	593 885	279 140	13 837
Минус специфични провизии	13 987	12 153	1 758	76
Активи за препродажба	464	464	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	4328	4328	0	0
Други активи	4 800	2 400	2 212	188
Нематериални активи	7 861	7 861	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	63 170	63 170	0	0
Общо активи	1 249 442	737 315	338 934	173 193
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	94 573	49 234	45 338	1
Безсрочни депозити на банки	97	97	0	0
Срочни депозити на банки	49 874	20 527	29 347	0
Депозити на други финансови институции	44 602	28 610	15 991	1
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	899 180	473 923	256 169	169 088
Безсрочни депозити	311 478	240 771	50 263	20 444
Срочни депозити	408 390	197 228	135 747	75 415
Спестовни депозити	179 312	35 924	70 159	73 229
Общо депозити	993 753	523 157	301 507	169 089
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	66	0	66	0
Дългосрочни заемни средства	35 789	4 496	31 293	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	23 007	16 228	3 207	3 572
Общо пасиви	1 052 615	543 881	336 073	172 661
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	196 827	196 827		
Акционерен капитал	28 530	28 530		
Резерви	127 803	127 803		
Печалба/загуба от текущата година	40 494	40 494		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 249 442	740 708	336 073	172 661
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	385 452	129 284	195 498	60 670



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	77 437	55 025	15 988	6 424
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	6 720	68	1 823	4 829
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10	10	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 496	1 496	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	81	65	16	0
Приходи от лихви от кредити	69 130	53 386	14 149	1 595
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	19 914	13 827	4 160	1 927
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 577	2 177	393	7
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	17 290	11 603	3 767	1 920
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	47	47	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	57 523	41 198	11 828	4 497
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	18 406			
Реинтегрирани провизии	27 528			
Нетни кредитни провизии	-9 122			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-559			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	115			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	21 623			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	46 115			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	41 709			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	6 193			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	7 408			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	40 494			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



SOCIETE GENERALE ЕКСПРЕСБАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Жиров – изпълнителен директор Мария Стоянова Добрева Живка Стоянова Сарачинова Еленка Петрова Бакалова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете Женерал, Париж – 97.95%

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	132 250	120 673	7 420	4 157
Нетни вземания от финансови институции	421 648	21 437	227 854	172 357
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	156 015	58 395	22 862	74 758
Инвестиционен портфейл	27 548	27 545	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	593 998	249 702	317 053	27 243
Кредити на бюджета	249	134	115	0
Търговски кредити	493 789	182 931	283 547	27 311
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	124 106	19 097	81 877	23 132
Други търговски кредити	369 683	163 834	201 670	4 179
Селскостопански кредити	2 519	2 519	0	0
Потребителски кредити	53 527	51 815	1 635	77
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	35 161	20 447	14 602	112
Други кредити	26 080	2 493	23 587	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	611 325	260 339	323 486	27 500
Минус специфични провизии	17 327	10 637	6 433	257
Активи за препродажба	357	357	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	15 888	5 880	6 336	3 672
Нематериални активи	267	267	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	30 559	30 559	0	0
Общо активи	1 378 530	514 815	581 528	282 187
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	203 683	45 993	154 517	3 173
Безсрочни депозити на банки	1 090	977	80	33
Срочни депозити на банки	123 675	11 002	112 673	0
Депозити на други финансови институции	78 918	34 014	41 764	3 140
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	993 564	270 400	439 596	283 568
Безсрочни депозити	205 087	158 168	31 547	15 372
Срочни депозити	727 132	89 225	376 314	261 593
Спестовни депозити	61 345	23 007	31 735	6 603
Общо депозити	1 197 247	316 393	594 113	286 741
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	500	500	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	10 790	0	10 790	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	7 844	6 938	854	52
Общо пасиви	1 216 381	323 831	605 757	286 793
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	162 149	162 149		
Акционерен капитал	69 721	69 721		
Резерви	62 450	62 450		
Печалба/загуба от текущата година	29 978	29 978		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 378 530	485 980	605 757	286 793
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	55 693	32 092	21 697	1 904

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	73 275	22 892	31 901	18 482
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	16 303	610	7 879	7 814
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18	12	0	6
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	14 117	2 980	3 989	7 148
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	544	544	0	0
Приходи от лихви от кредити	41 171	17 624	20 033	3 514
Приходи от дивиденди	1 122	1 122	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	50 172	7 272	25 289	17 611
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	5 630	1 016	4 408	206
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	43 281	6 253	19 954	17 074
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	227	3	141	83
Разходи за лихви по заемни средства	1 034	0	786	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	23 103	15 620	6 612	871
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 655			
Реинтегрирани провизии	40 438			
Нетни кредитни провизии	-34 783			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-1 591			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	3 258			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	22 143			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	47 948			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	33 748			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 245			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	77			
ДАНЪЦИ	5 092			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	29 978			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	236 240	45 279	187 835	3 126
Нетни вземания от финансови институции	73 858	8 683	15 714	49 461
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	39 887	2 461	37 426	0
Оборотен портфейл	34 032	19 826	10 651	3 555
Инвестиционен портфейл	135 711	79 552	40 839	15 320
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	406 484	191 583	206 238	8 663
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	202 097	105 385	88 744	7 968
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	83 961	37 866	45 222	873
Други търговски кредити	118 136	67 519	43 522	7 095
Селскостопански кредити	9 146	9 146	0	0
Потребителски кредити	37 675	28 005	9 110	560
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	163 099	53 343	109 606	150
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	412 017	195 879	207 460	8 678
Минус специфични провизии	5 533	4 296	1 222	15
Активи за препродажба	22	22	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	3 559	2 892	629	38
Нематериални активи	2 328	2 328	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 160	13 160	0	0
Общо активи	945 281	365 786	499 332	80 163
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	98 620	61 336	24 041	13 243
Безсрочни депозити на банки	38	0	10	28
Срочни депозити на банки	6 958	5 001	1 957	0
Депозити на други финансови институции	91 624	56 335	22 074	13 215
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	686 640	294 840	326 484	65 316
Безсрочни депозити	267 285	159 187	94 146	13 952
Срочни депозити	375 301	125 579	202 645	47 077
Спестовни депозити	44 054	10 074	29 693	4 287
Общо депозити	785 260	356 176	350 525	78 559
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	82 043	5 196	76 847	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	4 918	0	4 918	0
Други пасиви	10 232	3 350	3 083	3 799
Общо пасиви	882 453	364 722	435 373	82 358
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	62 828	62 828		
Акционерен капитал	31 500	31 500		
Резерви	22 095	22 095		
Печалба/загуба от текущата година	9 233	9 233		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	945 281	427 550	435 373	82 358
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	128 233	62 080	55 414	10 739

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	47 691	21 643	21 873	4 175
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 655	545	2 964	2 146
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 572	296	2 275	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 083	1 406	462	215
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	5 768	2 502	2 159	1 107
Приходи от лихви от кредити	31 522	16 803	14 013	706
Приходи от дивиденди	91	91	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	22 353	8 761	11 337	2 255
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	4 987	4 140	396	451
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	13 378	4 617	6 957	1 804
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	4	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 956	0	3 956	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	28	0	28	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	25 338	12 882	10 536	1 920
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 811			
Реинтегрирани провизии	3 142			
Нетни кредитни провизии	669			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-1 021			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-294			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-274			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	11 094			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	23 907			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	10 267			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	578			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 612			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 233			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТБ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 – 79.76%

* От 4 декември 2006 г. Олег Недялков е член на Управителния съвет на Българската народна банка. На 14 февруари 2007 г. Общото събрание на акционерите на ТБ „Алианц България“ АД го освободи като член на НС на банката. С решение от 14 март 2007 г. Софийският градски съд вписа като председател на Надзорния съвет Максим Станев Сираков.

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	69 291	63 638	3 446	2 207
Нетни вземания от финансови институции	315 126	231 409	35 059	48 658
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	36 943	0	0	36 943
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	17 303	17 274	29	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	438 397	288 652	135 039	14 706
Кредити на бюджета	354	353	1	0
Търговски кредити	169 907	82 959	86 848	100
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	57 209	16 630	40 579	0
Други търговски кредити	112 698	66 329	46 269	100
Селскостопански кредити	28 269	22 298	5 971	0
Потребителски кредити	221 221	189 888	22 099	9 234
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	37 150	10 336	20 945	5 869
Други кредити	15 118	8 347	6 563	208
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	472 019	314 181	142 427	15 411
Минус специфични провизии	33 622	25 529	7 388	705
Активи за препродажба	1 429	1 429	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	1311	1311	0	0
Други активи	3 987	3 582	49	356
Нематериални активи	8 041	8 041	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	30 382	30 382	0	0
Общо активи	922 210	645 718	173 622	102 870
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	181 361	163 249	394	17 718
Безсрочни депозити на банки	11	11	0	0
Срочни депозити на банки	179 764	162 048	0	17 716
Депозити на други финансови институции	1 586	1 190	394	2
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	584 034	343 586	156 445	84 003
Безсрочни депозити	233 480	204 762	21 467	7 251
Срочни депозити	244 828	92 982	92 722	59 124
Спестовни депозити	105 726	45 842	42 256	17 628
Общо депозити	765 395	506 835	156 839	101 721
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	4 716	4 716	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	21 055	0	21 055	0
Други пасиви	23 197	22 058	872	267
Общо пасиви	814 363	533 609	178 766	101 988
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	107 847	107 847		
Акционерен капитал	41 103	41 103		
Резерви	52 276	52 276		
Печалба/загуба от текущата година	14 468	14 468		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	922 210	641 456	178 766	101 988
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	50 489	24 891	25 372	226

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	49 578	30 261	14 598	4 719
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	5 470	2 138	817	2 515
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 892	5	0	1 887
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	732	717	0	15
Приходи от лихви от кредити	41 484	27 401	13 781	302
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	10 975	6 014	3 569	1 392
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	986	270	522	194
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	8 995	5 577	2 220	1 198
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	162	162	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	827	0	827	0
Разходи за лихви по други пасиви	5	5	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	38 603	24 247	11 029	3 327
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	50 510			
Реинтегрирани провизии	38 599			
Нетни кредитни провизии	11 911			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	408			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	47 064			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	56 570			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	17 594			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	13			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	3 139			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	14 468			

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

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 717	0	1 717	910	673	134
Нетни вземания от финансови институции	9 237	1 174	8 063	1 504	6 554	5
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	27 931	0	27 931	0	24 126	3 805
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	764	0	764	571	114	79
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	542	0	542	454	88	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	542	0	542	454	88	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	222	0	222	117	26	79
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	764	0	764	571	114	79
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи	46	0	46	46	0	0
Нематериални активи	182	0	182	182	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	24	0	24	24	0	0
Общо активи	39 901	1 174	38 727	3 237	31 467	4 023
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	468	170	298	0	0	298
Безсрочни депозити на банки	170	170	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	298	0	298	0	0	298
Депозити на други финансови институции	0	0	0	0	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	12 014	0	12 014	3 586	4 603	3 825
Безсрочни депозити	5 491	0	5 491	3 116	1 345	1 030
Срочни депозити	6 523	0	6 523	470	3 258	2 795
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	12 482	170	12 312	3 586	4 603	4 123
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	463	0	463	65	382	16
Общо пасиви	12 945	170	12 775	3 651	4 985	4 139
Общо резерви и финансов резултат	26 956	26 374	582	582		
Резерви	26 374	26 374	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	582	0	582	582		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	39 901	26 544	13 357	4 233	4 985	4 139
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	578	0	578	369	196	13



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

159

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 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	1 823	98	1 725	64	1369	292
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	356	98	258	17	226	15
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	1408	0	1408	0	1138	270
Приходи от лихви от кредити	59	0	59	47	5	7
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	204	0	204	10	123	71
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	4	0	4	0	0	4
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	200	0	200	10	123	67
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	1 619	98	1 521	54	1246	221
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	204	0	204			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 157	0	1 157			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	666	98	568			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	21	0	21			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1	0	1			
ДАНЪЦИ	106	0	106			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	582	98	484			

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 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 ДЕКЕМВРИ 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	13 494	10 211	2 414	869
Нетни вземания от финансови институции	28 981	11	17 931	11 039
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 146	2 017	2 129	0
Оборотен портфейл	12 072	2 900	9 172	0
Инвестиционен портфейл	9 845	1 109	7 283	1 453
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	73 576	55 054	16 596	1 926
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	47 742	30 912	14 967	1 863
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	16 992	11 058	5 443	491
Други търговски кредити	30 750	19 854	9 524	1 372
Селскостопански кредити	7 674	7 674	0	0
Потребителски кредити	12 705	10 917	1 716	72
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 204	1 026	178	0
Други кредити	6 075	6 075	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	75 400	56 604	16 861	1 935
Минус специфични провизии	1 824	1 550	265	9
Активи за препродажба	261	261	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	160	157	3	0
Нематериални активи	274	274	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 624	3 624	0	0
Общо активи	146 433	75 618	55 528	15 287
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	480	219	56	205
Безсрочни депозити на банки	110	0	56	54
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	370	219	0	151
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	105 672	43 839	45 553	16 280
Безсрочни депозити	33 541	15 097	11 129	7 315
Срочни депозити	72 131	28 742	34 424	8 965
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	106 152	44 058	45 609	16 485
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	7 052	7 052	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 216	498	623	95
Общо пасиви	114 420	51 608	46 232	16 580
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	32 013	32 013		
Акционерен капитал	45 000	45 000		
Резерви	-14 291	-14 291		
Печалба/загуба от текущата година	1 304	1 304		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	146 433	83 621	46 232	16 580
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	13 073	8 978	4 071	24

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 971	4 564	2 818	589
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	253	20	185	48
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 179	115	814	250
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	6 085	3 975	1 819	291
Приходи от дивиденди	454	454	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 712	1 286	1 016	410
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	21	20	0	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 565	1 140	1 016	409
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	126	126	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 259	3 278	1 802	179
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 329			
Реинтегрирани провизии	900			
Нетни кредитни провизии	429			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-315			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-117			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 450			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 668			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	1 180			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	126			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	2			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 304			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Станимир Боянов Михайлов – прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	16 276	14 895	913	468
Нетни вземания от финансови институции	119 671	74 026	21 195	24 450
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 960	0	1 960	0
Оборотен портфейл	12 195	6 128	6 067	0
Инвестиционен портфейл	11 309	10 214	1 095	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	36 941	13 763	16 976	6 202
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	35 809	13 017	16 558	6 234
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 738	801	2 937	0
Други търговски кредити	32 071	12 216	13 621	6 234
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 520	847	624	49
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	37 329	13 864	17 182	6 283
Минус специфични провизии	388	101	206	81
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	98	89	3	6
Нематериални активи	77	77	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	624	624	0	0
Общо активи	199 151	119 816	48 209	31 126
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	2 599	1 947	592	60
Безсрочни депозити на банки	644	0	590	54
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	1 955	1 947	2	6
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	176 245	128 834	15 898	31 513
Безсрочни депозити	138 214	98 358	11 930	27 926
Срочни депозити	35 307	29 141	3 068	3 098
Спестовни депозити	2 724	1 335	900	489
Общо депозити	178 844	130 781	16 490	31 573
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	578	136	254	188
Общо пасиви	179 422	130 917	16 744	31 761
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	19 729	19 729		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	-887	-887		
Печалба/загуба от текущата година	616	616		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	199 151	150 646	16 744	31 761
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	17 917	8 592	4 463	4 862

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 325	1 919	2 251	1 155
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	708	177	160	371
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	65	0	65	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	593	226	367	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	394	331	63	0
Приходи от лихви от кредити	3 565	1 185	1 596	784
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 482	483	339	660
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	140	78	50	12
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 297	405	244	648
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	3 843	1 436	1 912	495
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	253			
Реинтегрирани провизии	268			
Нетни кредитни провизии	-15			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-450			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	843			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 826			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-575			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1 295			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	104			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	616			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	Стоян Илиев Александров – председател Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов)* Еленка Харизанова Манова Бахатин Гюрбюз
Управителен съвет	Муаммер Акшит Озкурал – главен изпълнителен директор Мюмтаз Малик Аъм – изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 100%

* С решение № 34 от 9 януари 2007 г. на Софийския градски съд е заличен като член на Надзорния съвет г-н Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) и същевременно са вписани като членове на Надзорния съвет г-жа Емел Гювен и г-н Валери Борисов.

БАЛАНС КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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	122 619	93 120	24 331	5 168
Нетни вземания от финансови институции	197 505	10 352	120 283	66 870
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 741	6 741	0	0
Оборотен портфейл	25 096	25 096	0	0
Инвестиционен портфейл	183 778	68 418	115 313	47
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	540 853	371 664	137 038	32 151
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	361 511	210 714	116 491	34 306
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	115 842	69 328	36 713	9 801
Други търговски кредити	245 669	141 386	79 778	24 505
Селскостопански кредити	14 352	13 957	395	0
Потребителски кредити	111 947	109 897	1 950	100
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	55 183	35 783	19 296	104
Други кредити	11 119	10 641	424	54
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	554 112	380 992	138 556	34 564
Минус специфични провизии	13 259	9 328	1 518	2 413
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	8 138	4 590	1 116	2 432
Нематериални активи	4 372	4 372	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	42 552	42 552	0	0
Общо активи	1 131 654	626 905	398 081	106 668
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	24 958	24 345	449	164
Безсрочни депозити на банки	89	26	63	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	24 869	24 319	386	164
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	902 270	519 332	282 547	100 391
Безсрочни депозити	317 532	259 248	35 130	23 154
Срочни депозити	545 713	241 839	233 207	70 667
Спестовни депозити	39 025	18 245	14 210	6 570
Общо депозити	927 228	543 677	282 996	100 555
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	53 978	0	53 978	0
Дългосрочни заемни средства	9 308	9 273	0	35
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	24 599	16 417	5 455	2 727
Общо пасиви	1 015 113	569 367	342 429	103 317
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	116 541	116 541		
Акционерен капитал	72 761	72 761		
Резерви	31 866	31 866		
Печалба/загуба от текущата година	11 914	11 914		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 131 654	685 908	342 429	103 317
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажменти	88 551	51 516	29 316	7 719

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки


ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	65 048	36 999	21 275	6 774
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	4 737	109	2 310	2 318
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	245	244	1	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	337	244	93	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	7 873	892	6 968	13
Приходи от лихви от кредити	50 616	34 270	11 903	4 443
Приходи от дивиденди	1 240	1 240	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	26 200	11 943	11 734	2 523
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	985	944	17	24
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	22 027	10 323	9 489	2 215
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	480	469	11	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 316	166	2 148	2
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	392	41	69	282
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	38 848	25 056	9 541	4 251
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	15 594			
Реинтегрирани провизии	5 549			
Нетни кредитни провизии	10 045			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3 614			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	6 605			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	25 323			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	50 720			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЫЦИ	13 625			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	391			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЫЦИ	2 102			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	11 914			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 Константинов, 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 31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 151	1 568	1 457	126
Нетни вземания от финансови институции	12 525	35	5 524	6 966
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	201	201	0	0
Инвестиционен портфейл	45	45	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	20 832	12 316	8 251	265
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	14 692	8 284	5 812	596
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	7 817	3 715	3 951	151
Други търговски кредити	6 875	4 569	1 861	445
Селскостопански кредити	3 759	3 759	0	0
Потребителски кредити	1 131	340	790	1
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	647	0	618	29
Други кредити	1 438	333	1 105	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	21 667	12 716	8 325	626
Минус специфични провизии	835	400	74	361
Активи за препродажба	701	701	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	0	0	0	0
Други активи	1 622	1 619	0	3
Нематериални активи	107	107	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	6 147	6 147	0	0
Общо активи	45 331	22 739	15 232	7 360
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	1 982	16	1 965	1
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	1 960	0	1 960	0
Депозити на други финансови институции	22	16	5	1
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	18 445	8 162	5 648	4 635
Безсрочни депозити	5 834	3 235	1 350	1 249
Срочни депозити	10 611	4 102	3 403	3 106
Спестовни депозити	2 000	825	895	280
Общо депозити	20 427	8 178	7 613	4 636
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	8 016	4 031	3 985	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 421	0	792	629
Други пасиви	532	529	2	1
Общо пасиви	30 396	12 738	12 392	5 266
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	14 935	14 935		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	4 238	4 238		
Печалба/загуба от текущата година	697	697		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	45 331	27 673	12 392	5 266
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	2 996	2 236	389	371



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(декември 2006 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 340	1 576	1 084	680
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	462	102	60	300
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	13	13	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 865	1 461	1 024	380
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	979	364	434	181
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	42	42	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	518	272	122	124
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	320	48	272	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	97	0	40	57
Разходи за лихви по други пасиви	2	2	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 361	1 212	650	499
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 375			
Реинтегрирани провизии	1 280			
Нетни кредитни провизии	95			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-4			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 708			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 562			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 408			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-512			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-199			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	697			

Баланси и отчети за приходите и разходите на отделните търговски банки



ЧПБ „ТЕКСИМ“

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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%