

Банките в България

юли – септември 2011 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2011 г.

ISSN 1313-437X

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 1 ноември 2011 г.,
а по раздел I – на 30 ноември 2011 г.

Информацията, публикувана в тримесечния бюлетин на БНБ *Банките 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 I“ № 1
Тел.: 9145 1906, 1271
Интернет страница: www.bnb.bg

I. Състояние на банковата система (трето тримесечие на 2011 г.)	5
II. Методологически бележки	17
III. Надзорни регулации	19
IV. Баланси, отчети за доходите и допълнителна информация за банковата система и за банките по групи (към септември 2011 г.)	23
V. Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки	53

Съкращения

БНБ	Българска народна банка
б.т.	базисна точка
ДМА	дълготрайни материални активи
ДФИ	други финансови институции
ДЦК	държавни ценни книжа
ЕИБ	Европейска инвестиционна банка
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗИД	Закон за изменение и допълнение
ЗКИ	Закон за кредитните институции
ЗМР	задължителни минимални резерви
МСС	Международни счетоводни стандарти
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
НФИ	нефинансови институции
пр.п.	процентен пункт
РКФО	Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели
СГС	Софийски градски съд
УБОД	Унифициран банков отчет за дейността
ЦК	ценни книжа
щ.д.	щатски долар
<i>Core ROA</i>	възвръщаемост от основна дейност
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(трето тримесечие на 2011 г.)

1. Банкова система: структура и тенденции	7
1.1. Динамика по групи банки	7
1.2. Структурни промени в баланса на системата	7
1.3. Кредитна дейност	9
1.4. Привлечени средства	10
1.5. Балансов капитал	11
2. Рисков профил на системата	11
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	12
3.1. Рискове относно качеството на активите	12
3.2. Въздействие върху доходността (способност на системата и банките да генерират доход от собствени източници) ...	13
3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове	14
3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск	15

1. Банкова система: структура и тенденции

1.1. Динамика по групи банки

И през третото тримесечие на 2011 г. активите на банковата система отбелязват растеж под влияние на устойчивото увеличение на привлечените средства от населението. Кредитната активност все още е слаба, но за първи път от началото на годината е отчетено нарастване при всички основни кредитни агрегати – корпоративни, жилищни ипотечни и потребителски кредити.

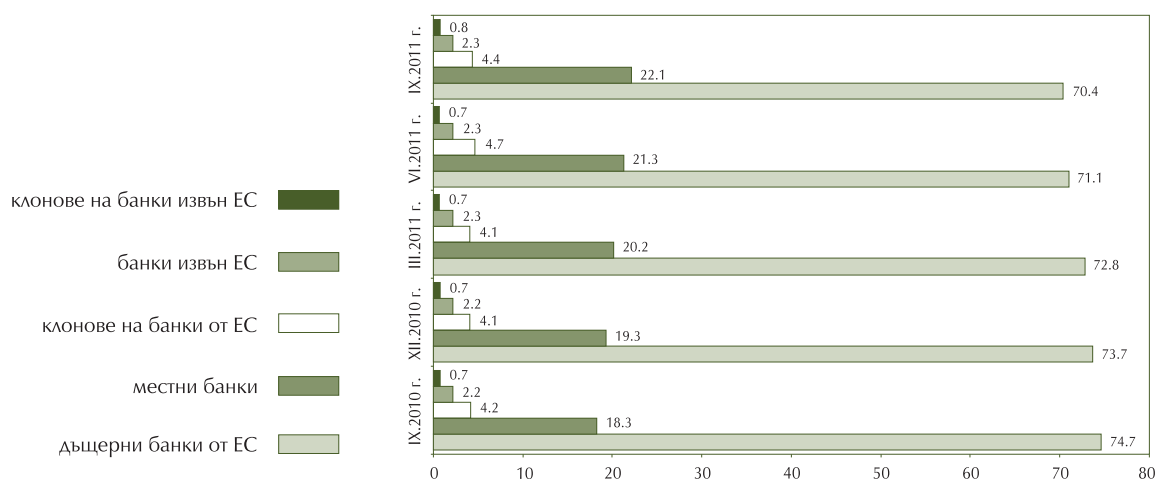
Спрямо юни активите на банковата система се увеличават с 2% (1.5 млрд. лв.) и в края на септември достигат 76.5 млрд. лв. В резултат от различната тримесечна динамика по групи банки петте най-големи институции в края на тримесечието притежават 52.1% от активите на системата.

Делът на дъщерните банки от ЕС е 70.4%, съответно на клоновете на банки от ЕС – 4.4%. Местните кредитни институции заемат 22.1% от активите на системата. Банките и клоновете извън ЕС запазват своя дял от 3.1%.

Графика 1

Пазарен дял на местни и чуждестранни банки

(%)



Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

1.2. Структурни промени в баланса на системата

През тримесечието няма съществени изменения в структурата на баланса на системата.

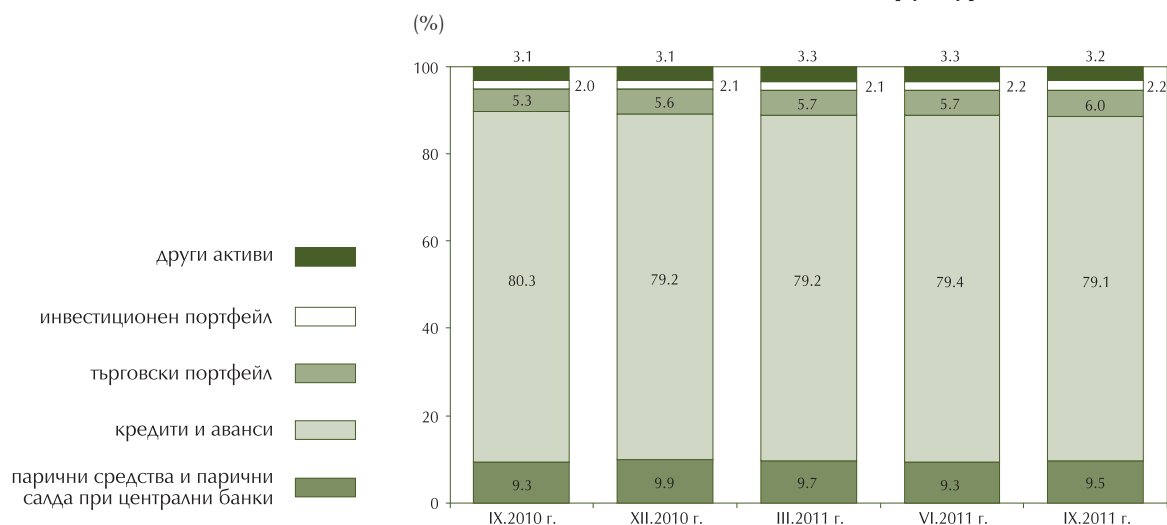
- Делът на кредитите и авансите в активите намалява слабо спрямо юни и е 79.1%. Авансите (пласментите в кредитни

институции) продължават да нарастват и през това тримесечие и техният дял в активите достига 12.2%.

- *Паричните средства* се увеличават с 3.5%, като делът им в активите е 9.5%.
- *Ценните книжа* представляват 7.6% от балансовите активи.
- Към септември делът на *привлечените средства* от резиденти към общите привлечени средства слабо се повишава, достигайки 79% за сметка на свиването на ресурса от нерезиденти. Валутната структура остава почти без промяна.
- Делът на депозитите от *граждани и домакинства* нараства с един процентен пункт спрямо юни и достига 46.6% в общите привлечени средства. Същевременно размерът на ресурса от *кредитни институции* намалява с 5.4%, което понижава дела му до 17.6%.

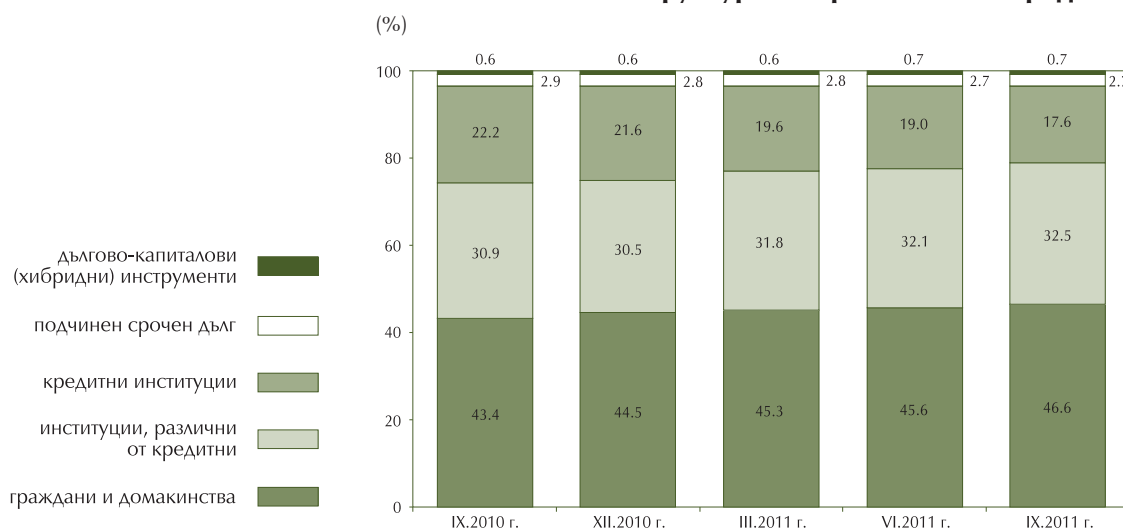
Графика 2

Структура на активите



Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Графика 3
Структура на привлечените средства



Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

1.3. Кредитна дейност

- *Брутните кредити (без тези за кредитни институции)* нарастват с 0.8% (433 млн. лв.), като темповете са сходни с тези за периода април – юни. През отчетното тримесечие за първи път от началото на 2011 г. е регистрирано тримесечно нарастване при всички основни кредитни агрегати – корпоративни, жилищни ипотечни и потребителски кредити.
- *Кредитите на предприятия* нарастват с 2% (679 млн. лв.).
- *Експозициите на дребно* отбелязват растеж от 0.2% (28 млн. лв.). *Жилищните ипотечни кредити* нарастват с 0.2% (22 млн. лв.), а *потребителските заеми* – с 0.1% (6 млн. лв.).
- *Вземанията от кредитни институции* нарастват с 8.5% (729 млн. лв.).
- В края на тримесечието във валутната структура на кредитите делът на ресурса в евро се повишава до 61.7%, а този в левове и в други валути се понижава и достига съответно 34.2% и 4.1%.

При всички основни кредитни агрегати (корпоративни, жилищни ипотечни и потребителски кредити) е отчетено тримесечно нарастване.

Графика 4
Тримесечен растеж на brutните кредити
(без тези за кредитни институции)
(млн. лв.)



Забележка: Сумите в графиката показват общото изменение на brutните кредити в млн. лв.

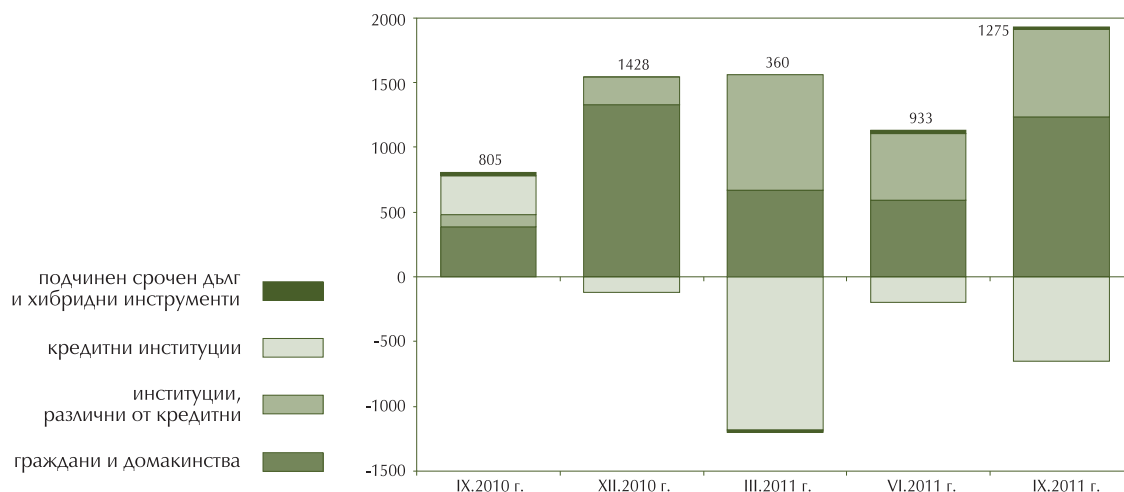
1.4. Привлечени средства

През периода юли – септември привлечените средства нарастват с 2% (1.3 млрд. лв.).

Източниците на финансиране остават стабилни.

- Водещ принос за нарастването на привлечените средства продължава да има *ресурсът от граждани и домакинства*, който се увеличава с 1.2 млрд. лв. (4.2%) – с два пъти по-висок темп спрямо отчетения през второто тримесечие.
- *Привлеченият ресурс от институции, различни от кредитни*, се увеличава с 3.3% (673 млн. лв.).
- *Ресурсът от нерезиденти* намалява с 341 млн. лв.
- Валутната структура на привлечените средства остава непроменена спрямо второто тримесечие – с най-голям дял е ресурсът в евро – 49.8%, този в левове е 43.5%, а в други валути – 6.7%.

Графика 5
Тримесечен растеж на привлечените средства
(млн. лв.)



Забележка: Сумите в графиката показват общото изменение на привлечения ресурс в млн. лв.

1.5. Балансов капитал

През тримесечието *балансовият капитал* се увеличава със 190 млн. лв. (1.9%) в резултат от растежа на емитирания капитал и на *резервите (включително неразпределени печалби)*. Финансовият резултат нараства със 169 млн. лв. и достига 484 млн. лв.

2. Рисков профил на системата

В края на септември 2011 г. системата запази без съществени изменения характеристиката на основните си рискове и капацитета си да устоява на неблагоприятни изменения в средата. През тримесечието няма нови фактори и обстоятелства, оказващи въздействие върху финансовите ѝ фундаменти.

- Запазва се влиянието на кредитния риск.
- Капиталовата позиция на системата остава стабилна.
- Институциите поддържат добро ниво на ликвидните си активи.

И през третото тримесечие се запазват тенденциите по отношение на класифицираната част на портфейлите на банките.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Рискове относно качеството на активите

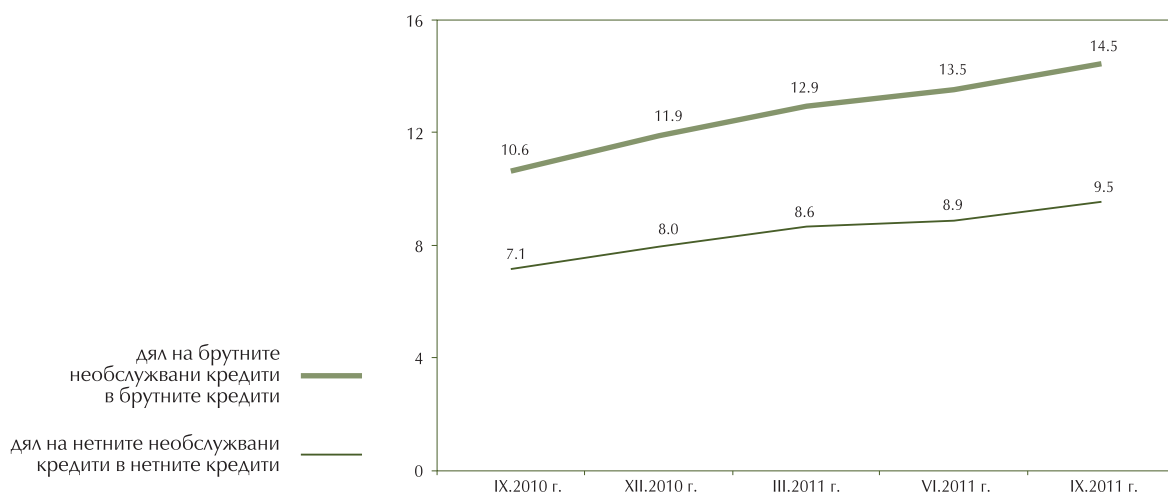
През третото тримесечие на 2011 г. класифицираните експозиции (експозиции от групи „под наблюдение“, „необслужвани“ и „загуба“) достигат 15.8% от брутните активи на системата и 23.1% от кредитния портфейл. Влошаването на корпоративния портфейл и на експозициите на дребно протича със сходни тримесечни темпове – съответно 4.6% и 4.1%.

Необслужваните кредити над 90 дни през периода юли – септември продължават да нарастват и техният дял в общия кредитен портфейл достига 14.5% (7.9 млрд. лв.). Съответно коефициентът нетни необслужвани кредити (над 90 дни) / нетни кредити¹ е 9.5%.

Графика 6

Дял на класифицираните експозиции с просрочие над 90 дни в кредитите (без тези за кредитни институции)

(%)



Покритието на класифицираните експозиции (с размера на обезценката и специфичните провизии) остава добро. Коефициентите за покритие на необслужваните експозиции над 90 дни и над 180 дни са съответно 71% и 86%.

¹ Показателят нетни кредити, необслужвани повече от 90 дни / нетни кредити отчита стойността на кредитите, в която е елиминиран рискът, вече отразен в отчета за доходите посредством извършената обезценка.

3.2. Въздействие върху доходността (способност на системата и банките да генерират доход от собствени източници)

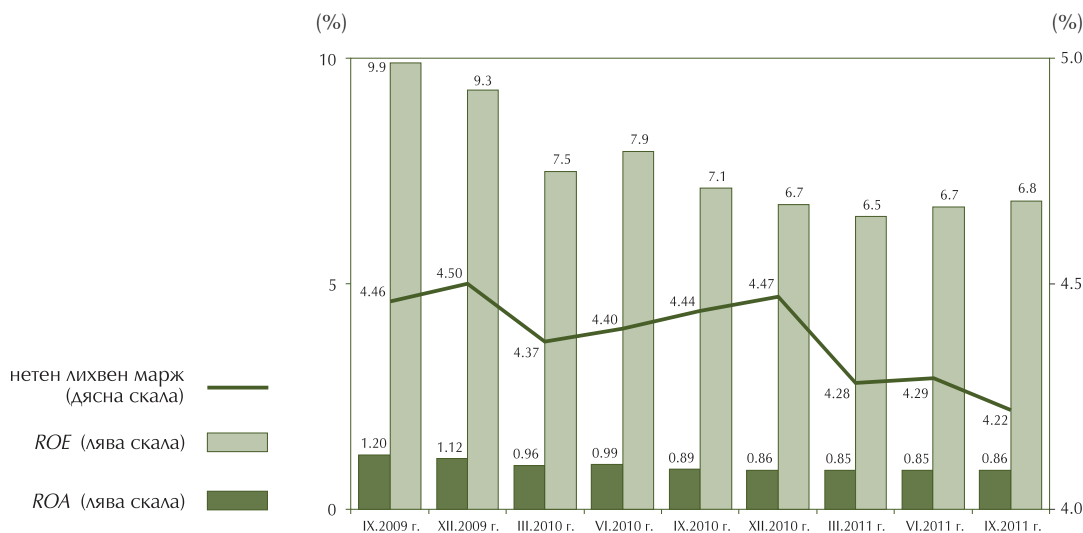
Възможностите на институциите да генерират печалба остават в зависимост от извършваните разходи за обезценка.

През третото тримесечие на 2011 г. системата увеличи печалбата си, която в края на септември достигна 484 млн. лв. (при 476 млн. лв. към септември 2010 г.). Независимо от това са налице фактори и обстоятелства, които продължават да влияят върху доходността. Сред основните са:

- Разходите за обезценка вследствие на продължаващия растеж на класифицираните и необслужваните кредити;
- Ниският темп на растеж на новоотпуснатите кредити, който ограничава възможността с приходите от лихви по тях да се компенсират нарастващите разходи за обезценка.

Въпреки това печалбата на ниво система осигурява възвръщаемост на активите ROA – 0.86%, и на капитала ROE – 6.82%. Те показват способността на банковия сектор да поддържа добра рентабилност в ситуация на продължаваща глобална нестабилност.

Графика 7
Показатели за доходност



По-детайлният преглед на източниците на доходи и центровете на разходи дава основание за следните изводи:

- Нетният доход от лихви е 2.2 млрд. лв., като размерът му спрямо септември 2010 г. е по-голям с около 13 млн. лв.
- Разходите за обезценка достигат 953 млн. лв., като и през това тримесечие е налице спад в темпа им на растеж.

Стойностите на основните капиталови показатели са по-високи спрямо отчетените към края на първото и на второто тримесечие на 2011 г.

3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове

В края на септември 2011 г. капиталовата позиция на банковия сектор остава стабилна и не търпи негативни промени. *Общата капиталова адекватност* е 17.75%, като стойността е близка до отчетената към юни (17.73%) и преди една година (17.80%). В рамките на текущото тримесечие капиталовата база нараства с 98 млн. лв., а общите капиталови изисквания – с 61 млн. лв.

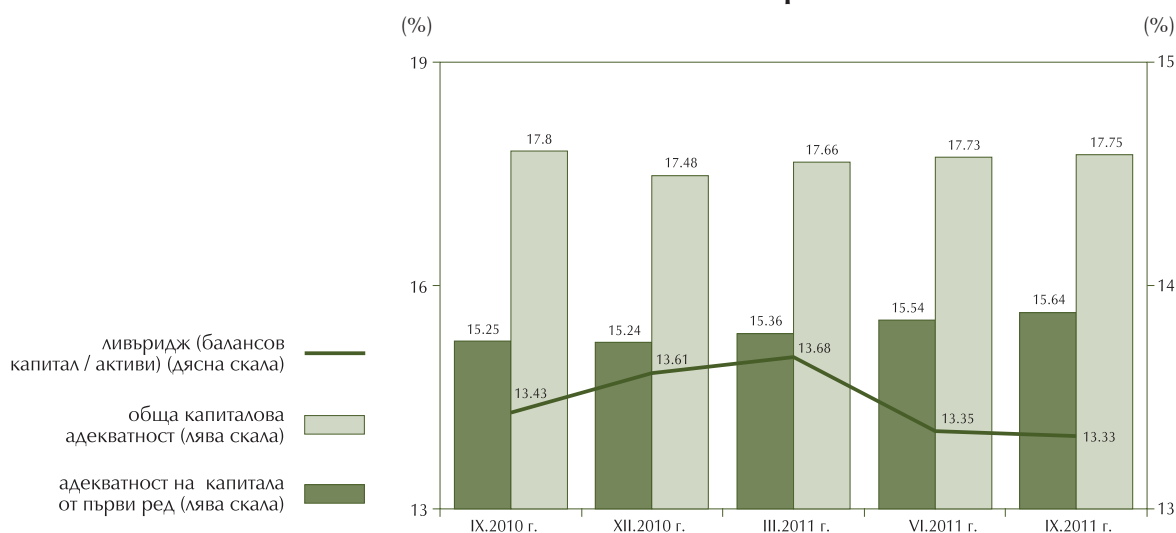
Запазва се тенденцията към по-висок темп на нарастване на капитала от първи ред спрямо увеличението на общите капиталови изисквания. В резултат на динамиката през третото тримесечие на 2011 г. *адекватността на капитала от първи ред* на банковата система се повишава с 10 базисни точки и достига най-благоприятното ниво в рамките на една година – 15.64%.

Към 30 септември 2011 г. капиталовия излишък на банковия сектор е 2982 млн. лв.

Съотношението за *ливъридж* (балансов капитал / активи) относително се запазва през тримесечието, а в рамките на една година намалява несъществено поради растежа на балансовите активи. В края на септември 2011 г. то е 13.33%. Средните стойности на банковия сектор остават значително по-благоприятни в сравнение с тези на ниво европейска банкова система.

Графика 8

Избрани капиталови показатели



Депозитната база от домакинствата и фирмите нараства, което влияе положително върху ликвидната позиция на системата.

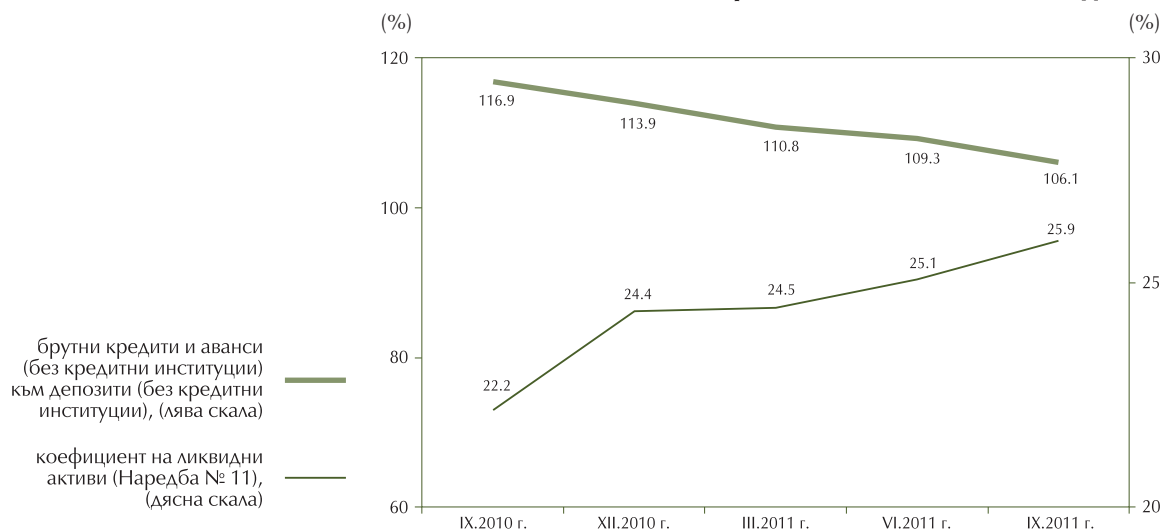
3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск

Депозитната база от домакинствата и фирмите нараства, а успоредно с нея се увеличава и ликвидността в системата. В резултат на динамиката в привлечения ресурс в системата най-голям растеж е налице при позициите в интервалите над 6 месеца и над 1 година.

- Ликвидните активи се увеличават с 891 млн. лв. през тримесечието (5.5%) и достигат 17 млрд. лв.
- Сумата на пасивите (изходящ поток²) нараства с 1.3 млрд. лв. По-ниският ѝ тримесечен темп на растеж (2.0%) от този на ликвидните активи води до повишение на коефициента на ликвидните активи – 25.92%.
- Коефициентът за ликвидност в най-късия интервал (на виждане до 7 дни) продължава да се подобрява, като входящият поток покрива напълно изходящите средства в този хоризонт.
- Съотношението *брутни кредити (без кредитни институции) / депозити (без кредитни институции)* е 106% (намаляние с три процентни пункта).

Графика 9

Избрани показатели за ликвидност



² Изходящ поток – размерът на очакваните изходящи парични потоци, свързани с пасиви, съгласно чл. 7 на Наредба № 11.

1. Данните за съответните банки са на база официални тримесечни отчети, представени от банките в БНБ.

2. 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 бюлетина. Данните за основните позиции от баланса и отчета за доходите са на база съответните сборни редове.

3. Управление „Банков надзор“ групира банките с оглед открояване на динамиката на процесите в банковата система. Групирането не съдържа в себе си елементи на рейтинг и не следва да се интерпретира като оценка на финансовото им състояние. Мястото на банките в групите зависи от размера на активите им и се променя в края на всеки отчетен период. Първа група се състои от 5-те най-големи банки на база на общите им активи към всеки отчетен период, втора група – от останалите банки, а в трета група влизат клоновете на чуждестранни банки в България.

Първа група: УниКредит Булбанк, Банка ДСК, Обединена българска банка, Райфайзен-банк (България), Юробанк И Еф Джи България.

Втора група: Първа инвестиционна банка, Корпоративна търговска банка, Банка Пи-реос България, Сосиете жeneral Експресбанк, Централна кооперативна банка, Сибанк, Алианц банк България, МКБ Юнионбанк, Българска банка за развитие, Инвестбанк, Про-Кредит банк (България), Общинска банка, Интернешънъл асет банк, Българо-американска кредитна банка, Търговска банка Д, Емпорики банк – България, Токуда банк, Частна предприемаческа банка „Тексим“, Ти Би Ай Банк (бивша НЛБ Банка София).

Трета група: Алфа банка – клон България, ИНГ банк Н.В. – клон София, БНП Пари-ба С.А. – клон София, Ситибанк Н.А. – клон София, Те-Дже зираат банкась – клон София, Регионална инвестиционна банка – клон България, Ишбанк ГмбХ – клон София.

4. Приложенията, съдържащи информация за стойностите на някои коефициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност и ликвидността.

5. От 1 януари 2007 г. управление „Банков надзор“ при Българската народна банка въведе нова Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели (РКФО), приложима за кредитните институции в Европейския съюз. Новата рамка заменя съществуващата до 31 декември 2006 г. и се основава на Международните счетоводни стандарти/Международните стандарти за финансово отчитане (МСС/МСФО), приети в Европейския съюз. Въвеждането на единната рамка предоставя възможност за хармонизиране на отчетността на кредитните институции в Европа. По този начин кредитните институции ще използват еднакви и стандартизирани формати и дефиниции на данните както за надзорни, така и за публични цели. Рамката се състои от основна и допълнителна (неосновна) финансова информация, която е разпределена в 39 отчетни форми. Към всяка отчетна форма има препратки, отнасящи се до съответни МСС/МСФО, обичайната банкова практика и документи на Европейската централна банка.

РКФО взема под внимание МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“, който отменя МСС 30 „Оповестяване във финансовите отчети за банки и сходни финансови институции“ и въвежда някои от изискванията за оповестяване на МСС 32 „Финансови инструменти: оповестяване и представяне“. Ето защо в някои отношения има съществени различия между старата и новата рамка. Бъдещото ѝ развитие ще се извършва при практическа необходимост или ново развитие в МСС/МСФО, или за уеднаквяване и усъвършенстване на надзорната практика.

В консолидирания баланс и консолидирания отчет за доходите статиите по отделните активи, пасиви, капитал, приходи и разходи са представени по-детайлизирано в сравнение с досегашните.

Финансовите активи и пасиви например са разпределени по категории: финансови активи и пасиви, държани за търгуване, финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност

в печалбата или загубата, кредити и вземания и финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, и т.н. При всяка от тези категории към активите има и разбивка по видове инструменти (дългови, капиталови, кредити и аванси). Част от тази информация в съществуващата рамка беше изнесена в допълнителни справки.

В новата рамка са въведени статии в активите, които не съществуваха в прилаганата до момента. Отделени са: счетоводното отчитане на хеджирането с неговите видове – хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и т.н.; инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал, както и нетекущите активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба.

Най-значимото различие по отношение на активите е във връзка с междубанковите взаимоотношения (репо сделки, междубанкови депозити и др.). В действащата рамка те бяха отделени от небанковите предприятия и представляваха част от финансовите институции. Новата рамка не борава с понятието *финансова институция*, а с термините *кредитни институции* и *институции, различни от кредитни*. В новата рамка кредитните институции са обединени заедно с небанковите предприятия в позиция *кредити и вземания (включително финансов лизинг)*. По този начин кредитният портфейл ще покаже „условно“ нарастване, тъй като той ще включва банкови и небанкови предприятия.

Финансовите пасиви са разпределени също по нов начин. Почти към всяка статия от пасива има и съответна разбивка, например финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност, се подразделят на: депозити от кредитни институции; депозити от институции, различни от кредитни; дългови сертификати (включително облигации); подчинени пасиви. Новата рамка не борава с понятията като *спестовни депозити*, *срочни депозити*, *краткосрочно и дългосрочно привлечени средства*. Използвани са нови понятия, като *депозити с договорен падеж*, *депозити, договорени за ползване след предизвестие*.

В капиталовите позиции няма съществени изменения. Добавени са нови статии – *друг капитал*, която включва плащания, базирани на акции и капиталов компонент по съставни финансови инструменти, и *обратно изкупени акции*; позиции, детайлизиращи малцинственото участие.

Новият консолидиран отчет за доходите (предишен отчет за приходите и разходите) от РКФО е доста по-различен от досега използвания.

Приходите и разходите се свързват с продължаващи (непреустановени) дейности и с преустановени дейности. Понятията *извънредни приходи* и *разходи* вече не се използват. Основните статии са разделени на компонентите си в съответствие с новите балансови категории финансови инструменти.

Запазва се представянето на приходите и разходите за лихви според правилото за „чиста цена“, т.е. като лихвен приход и лихвен разход, а не като нетен доход от съответните инструменти. Приходите от такси и комисиони, както и другите оперативни приходи и разходи, са посочени поотделно, а не нетирано, както досега. За разлика от преди административните разходи и обезценките са представени детайлизирано.

6. С данните към юни 2011 г. БНБ започва публикуването на информация за качеството на кредитите, обезценката и специфичните провизии за кредитен риск. Промяната цели съхранение и разширяване на публикуваната до края на 2010 г. информация за кредитния риск съгласно критериите и изискванията на Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск.

Капиталова адекватност на банките към 30 септември 2011 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	21
Ликвидност на банките към 30 септември 2011 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	22

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(съгласно Наредба № 8 на БНБ)

(хил. лв.)

	I група	II група	Банкова система
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)*	5 428 041	3 779 489	9 207 530
Капитал от първи ред	5 414 858	3 989 888	9 404 746
Капитал	1 571 926	2 339 347	3 911 273
Резерви	3 467 852	1 449 087	4 916 939
Одитирана печалба за текущата година	0	77 940	77 940
Други резерви с общо предназначение	483 240	225 689	708 929
(-) Нематериални активи	-108 160	-63 352	-171 512
Капитал от втори ред	1 281 335	616 772	1 898 107
Базисен капитал от втори ред	378 558	261 808	640 366
Хибридни инструменти	177 980	39 117	217 097
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	200 578	67 202	267 780
Инструменти с неопределена дюрация и други подобни инструменти	0	155 489	155 489
Добавъчен капитал от втори ред	902 777	354 964	1 257 741
Привилегировани акции с натрупващ се дивидент и фиксиран падеж	0	0	0
Подчинен срочен дълг	902 777	354 964	1 257 741
(-) Превਿшение на лимита за подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	0	0	0
(-) Превਿшение на лимита за капитал от втори ред	0	0	0
(-) НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-1 268 152	-827 171	-2 095 323
в т.ч.: (-) от капитала от първи ред	-742 687	-547 050	-1 289 737
в т.ч.: (-) от капитала от втори ред	-525 466	-280 125	-805 591
Специфични провизии при използване на стандартен подход	-1 173 921	-604 112	-1 778 033
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	4 672 172	3 442 842	8 115 014
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	755 870	336 651	1 092 521
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	3 425 321	2 800 534	6 225 855
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	1 947 135	1 663 569	3 610 704
Сетълмент риск	0	0	0
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	27 188	16 597	43 785
Общи капиталови изисквания за операционен риск	307 922	186 858	494 780
Други капиталови изисквания	1 143 076	933 512	2 076 588
Превਿшение (+)/недостиг (-) на собствения капитал	2 002 720	978 955	2 981 675
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	19.02	16.19	17.75
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	16.37	14.75	15.64

* Използвани за изчисленията на съотношенията за адекватност на капитала.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.
(съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Заложени активи/активи в просрочие от 30 или повече дни	На виждане до 7 дни	От 8 дни до 1 месец	Над 1 до 3 месеца	Над 3 до 6 месеца	Над 6 до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Ликвидни активи	8 178 014	1 064 131						
Сума на активите (входящ поток)	38 656 215	4 971 581	9 400 460	2 234 634	1 255 220	1 645 519	3 416 999	20 703 383
Сума на пасивите (изходящ поток)	33 438 021		9 774 936	4 538 332	4 878 389	3 549 209	4 710 399	5 986 756
Коефициент на ликвидните активи (%)	24.46							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			96.17	42.86	15.58	15.43	23.72	116.90
Втора група								
Ликвидни активи	7 760 435	1 292 807						
Сума на активите (входящ поток)	31 496 110	3 171 071	9 482 067	1 557 619	1 607 089	1 563 658	3 458 114	13 827 563
Сума на пасивите (изходящ поток)	28 306 675		6 497 126	3 235 787	4 120 213	3 570 242	4 483 841	6 399 466
Коефициент на ликвидните активи (%)	27.42							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			145.94	137.30	57.83	28.20	39.82	113.40
Трета група								
Ликвидни активи	1 116 656	10 693						
Сума на активите (входящ поток)	3 833 570	308 123	1 412 942	175 292	474 194	62 380	333 125	1 375 637
Сума на пасивите (изходящ поток)	4 045 394		3 046 898	351 003	181 835	298 092	167 140	426
Коефициент на ликвидните активи (%)	27.60							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			46.37	6.73	17.49	2.41	12.03	53.29
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	17 055 105	2 367 631						
Сума на активите (входящ поток)	73 985 895	8 450 775	20 295 469	3 967 545	3 336 503	3 271 557	7 208 238	35 906 583
Сума на пасивите (изходящ поток)	65 790 090		19 318 960	8 125 122	9 180 437	7 417 543	9 361 380	12 386 648
Коефициент на ликвидните активи (%)	25.92							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			105.05	48.57	23.64	17.41	27.88	110.53

Източник: БНБ.

IV. Баланси, отчети за доходите и допълнителна информация за банковата система и за банките по групи

23

Баланс на банковата система към 30 септември 2011 г.	25
Отчет за доходите на банковата система	28
Допълнителна информация за банковата система към 30 септември 2011 г.	30
Баланс на първа група банки към 30 септември 2011 г.	32
Отчет за доходите на първа група банки	35
Допълнителна информация за първа група банки към 30 септември 2011 г.	37
Баланс на втора група банки към 30 септември 2011 г.	39
Отчет за доходите на втора група банки	42
Допълнителна информация за втора група банки към 30 септември 2011 г.	44
Баланс на трета група банки към 30 септември 2011 г.	46
Отчет за доходите на трета група банки	49
Допълнителна информация за трета група банки към 30 септември 2011 г.	51

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	7 255 506	4 832 663	2 287 108	135 735
Финансови активи, държани за търгуване	1 370 618	573 945	615 389	181 284
Деривати, държани за търгуване	183 680	46 412	83 717	53 551
Капиталови инструменти	28 708	27 750	732	226
Дългови инструменти	1 158 230	499 783	530 940	127 507
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	794 976	320 498	453 147	21 331
Капиталови инструменти	12 106	10 001	606	1 499
Дългови инструменти	533 616	287 496	238 852	7 268
Кредити и аванси	249 254	23 001	213 689	12 564
Финансови активи на разположение за продажба	2 432 444	740 993	1 439 982	251 469
Капиталови инструменти	152 872	137 342	6 088	9 442
Дългови инструменти	2 279 572	603 651	1 433 894	242 027
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	60 481 336	20 025 016	37 825 405	2 630 915
Дългови инструменти	11 256	0	11 256	0
Кредити и аванси	60 470 080	20 025 016	37 814 149	2 630 915
Инвестиции, държани до падеж	1 681 166	484 128	881 936	315 102
Дългови инструменти	1 681 166	484 128	881 936	315 102
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 357 993	1 357 903	90	0
Имоти, машини и съоръжения	1 253 671	1 253 581	90	0
Инвестиционни имоти	104 322	104 322	0	0
Нематериални активи	181 347	181 347	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	181 347	181 347	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	289 053	219 402	69 651	0
Данъчни активи	51 743	51 420	323	0
Текущи данъчни активи	27 768	27 445	323	0
Отсрочени данъчни активи	23 975	23 975	0	0
Други активи	419 106	346 625	63 309	9 172
Нетекучи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	180 581	180 581	0	0
ОБЩО АКТИВИ	76 495 869	29 314 521	43 636 340	3 545 008

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	139 178	24 697	65 909	48 572
Деривати, държани за търгуване	139 178	24 697	65 909	48 572
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	276 770	87 012	158 026	31 732
Депозити на кредитни институции	276 770	87 012	158 026	31 732
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	65 302 348	28 459 351	32 516 385	4 326 612
Депозити на кредитни институции	10 991 341	1 794 753	8 841 208	355 380
Депозити, различни от тези на кредитни институции	51 710 047	26 504 800	21 250 696	3 954 551
Дългови сертификати (включително облигации)	512 098	40 036	472 062	0
Подчинени пасиви	1 893 454	52 464	1 840 676	314
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	195 408	67 298	111 743	16 367
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	16 429	0	12 602	3 827
Хеджиране на справедлива стойност	11 222	0	10 946	276
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	5 207	0	1 656	3 551
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	71 794	51 455	1 942	18 397
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	12 653	6 919	955	4 779
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	19 186	19 186	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	24 478	10 709	151	13 618
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	15 477	14 641	836	0
Данъчни пасиви	60 311	59 925	384	2
Текущи данъчни пасиви	14 008	13 622	384	2
Отсрочени данъчни пасиви	46 303	46 303	0	0
Други пасиви	430 255	241 947	158 003	30 305
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	66 297 085	28 924 387	32 913 251	4 459 447

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	3 651 982	3 651 982		
Внесен капитал	3 651 982	3 651 982		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премияен резерв	259 361	259 361		
Друг капитал	250	250		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	250	250		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	242 582	242 582		
Материални активи	283 130	283 130		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	-3 624	-3 624		
Финансови активи на разположение за продажба	-36 924	-36 924		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	5 560 118	5 560 118		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	484 491	484 491		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	10 198 784	10 198 784		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	76 495 869	39 123 171	32 913 251	4 459 447

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	2 933 411	1 637 001	1 256 452	39 958
Приходи от лихви	3 775 750	1 720 789	1 954 779	100 182
Парични средства и парични салда при централни банки	35	0	35	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	74 202	24 600	38 850	10 752
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	22 630	11 443	11 100	87
Финансови активи на разположение за продажба	61 660	21 017	32 351	8 292
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 557 851	1 647 775	1 844 841	65 235
Инвестиции, държани до падеж	53 745	15 945	26 309	11 491
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	3 842	0	1 291	2 551
Други активи	1 785	9	2	1 774
Разходи за лихви	1 602 899	708 124	816 719	78 056
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	35 744	8 597	25 430	1 717
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	1 291	329	879	83
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 556 829	699 175	787 669	69 985
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	8 997	0	2 738	6 259
Други пасиви	38	23	3	12
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	8 734	8 711	6	17
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	311	309	0	2
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	496	496	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	7 927	7 906	6	15
Приходи от такси и комисиони	645 283	487 854	136 946	20 483
Разходи за такси и комисиони	65 646	44 418	18 560	2 668
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	25 739	25 739		
Финансови активи на разположение за продажба	6 051	6 051		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	20 082	20 082		
Инвестиции, държани до падеж	-427	-427		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	33	33		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	105 916	105 916		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	594	594		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	33 105	33 105		
Валутна търговия	70 526	70 526		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	1 709	1 709		
Други (включително хибридни деривати)	-18	-18		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-888	-888		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	311	311		
Нетни валутни разлики	7 693	7 693		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1 042	-1 042		
Други оперативни приходи	47 030	47 030		
Други оперативни разходи	12 570	12 570		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	1 275 423			
Разходи за персонал	542 764			
Общи административни разходи	732 659			
Амортизация	168 691			
Имоти, машини и съоръжения	129 340			
Инвестиционни имоти	843			
Нематериални активи (различни от репутация)	38 508			
Провизии	5 472			
Обезценка	952 674			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>949 885</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	306			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	949 579			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>2 789</i>			
Имоти, машини и съоръжения	2 389			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	400			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	14 170			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-420			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	544 901			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	60 410			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	484 491			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	484 491			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	484 491			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	193 368	174 775	7 426	11 167	8 734
в т.ч. в кредитни институции	8 942	5 984	48	2 910	3
Дългови инструменти	5 663 840	1 875 058	3 096 878	691 904	166 876
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>4 363 018</i>	<i>1 680 440</i>	<i>2 048 216</i>	<i>634 362</i>	<i>138 314</i>
Държавни ценни книжа	3 833 613	1 638 774	1 564 764	630 075	113 634
Общини	78 979	2 941	76 038	0	2 898
Кредитни институции	70 882	22 957	47 925	0	4 664
Други емитенти	379 544	15 768	359 489	4 287	17 118
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>1 300 822</i>	<i>194 618</i>	<i>1 048 662</i>	<i>57 542</i>	<i>28 562</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	870 179	177 041	675 292	17 846	14 366
Кредитни институции	68 792	10 328	18 768	39 696	1 853
Други емитенти	361 851	7 249	354 602	0	12 343
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	289 053	219 402	69 651	0	0
в т.ч. в кредитни институции	69 636	0	69 636	0	0
Компенсаторни инструменти	318	318			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	64 308 535	21 964 359	39 672 715	2 671 461	3 838 455	3 557 727
Централни правителства	248 657	191 765	56 892	0	761	19 901
Кредитни институции	9 305 251	1 760 529	6 314 487	1 230 235	104	81 151
Институции, различни от кредитни	798 121	276 780	482 223	39 118	10 336	31 568
Предприятия (корпоративни клиенти)	35 332 296	8 348 718	25 767 617	1 215 961	2 173 172	2 019 146
Експозиции на дребно	18 624 210	11 386 567	7 051 496	186 147	1 654 082	1 405 961
Жилищни ипотечни кредити						
за физически лица	9 373 208	3 996 483	5 234 939	141 786	527 905	595 783
Потребителски кредити	9 251 002	7 390 084	1 816 557	44 361	1 126 177	810 178

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капиталовата база)
	Общо	Редовни	Под наблюдение	Необслужвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	64 308 535	51 589 432	4 769 272	1 448 387	6 501 444	3 838 455	1 778 033
Централни правителства	248 657	248 554	102	0	1	761	0
Кредитни институции	9 305 251	9 305 231	0	0	20	104	0
Институции, различни от кредитни	798 121	746 163	24 273	10 873	16 812	10 336	4 297
Предприятия (корпоративни клиенти)	35 332 296	25 819 088	3 793 866	1 027 568	4 691 774	2 173 172	1 639 364
Експозиции на дребно	18 624 210	15 470 396	951 031	409 946	1 792 837	1 654 082	134 372
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	9 373 208	7 543 902	594 228	250 820	984 258	527 905	74 974
Потребителски кредити	9 251 002	7 926 494	356 803	159 126	808 579	1 126 177	59 398

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	65 579 118	28 546 363	32 674 411	4 358 344	1 558 113
<i>От кредитни институции</i>	<i>11 542 696</i>	<i>1 986 382</i>	<i>9 152 835</i>	<i>403 479</i>	<i>186 100</i>
Депозити	7 186 381	1 326 481	5 540 934	318 966	88 709
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	482 696	205 814	236 690	40 192	4 112
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	991 176	40 036	943 660	7 480	28 142
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 882 443	414 051	2 431 551	36 841	65 137
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>21 321 997</i>	<i>12 202 488</i>	<i>7 773 113</i>	<i>1 346 396</i>	<i>390 660</i>
Депозити	20 960 173	12 165 149	7 448 628	1 346 396	379 726
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	12 316	1 611	10 705	0	168
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	16 213	541	15 672	0	1 845
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	333 295	35 187	298 108	0	8 921
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>30 530 071</i>	<i>14 305 029</i>	<i>13 616 887</i>	<i>2 608 155</i>	<i>915 297</i>
Подчинен срочен дълг	1 752 628	52 464	1 699 850	314	46 212
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	431 726	0	431 726	0	19 844

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 673 785	2 542 992	1 067 849	62 944
Финансови активи, държани за търгуване	695 020	341 873	257 863	95 284
Деривати, държани за търгуване	134 782	37 634	70 415	26 733
Капиталови инструменти	1 148	1 148	0	0
Дългови инструменти	559 090	303 091	187 448	68 551
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	204 408	67 848	129 689	6 871
Капиталови инструменти	12 106	10 001	606	1 499
Дългови инструменти	192 302	57 847	129 083	5 372
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	711 909	394 903	159 406	157 600
Капиталови инструменти	42 359	36 265	2 115	3 979
Дългови инструменти	669 550	358 638	157 291	153 621
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	32 794 634	12 778 073	19 239 891	776 670
Дългови инструменти	9 680	0	9 680	0
Кредити и аванси	32 784 954	12 778 073	19 230 211	776 670
Инвестиции, държани до падеж	682 252	15 842	396 788	269 622
Дългови инструменти	682 252	15 842	396 788	269 622
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	696 365	696 365	0	0
Имоти, машини и съоръжения	689 480	689 480	0	0
Инвестиционни имоти	6 885	6 885	0	0
Нематериални активи	108 160	108 160	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	108 160	108 160	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	68 024	68 024	0	0
Данъчни активи	22 095	22 095	0	0
Текущи данъчни активи	14 503	14 503	0	0
Отсрочени данъчни активи	7 592	7 592	0	0
Други активи	130 160	117 914	11 499	747
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	35 008	35 008	0	0
ОБЩО АКТИВИ	39 821 820	17 189 097	21 262 985	1 369 738

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	104 637	22 767	57 563	24 307
Деривати, държани за търгуване	104 637	22 767	57 563	24 307
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	33 269 176	15 594 675	15 726 038	1 948 463
Депозити на кредитни институции	4 593 013	948 718	3 540 633	103 662
Депозити, различни от тези на кредитни институции	27 134 287	14 556 424	10 733 062	1 844 801
Дългови сертификати (включително облигации)	219 029	40 036	178 993	0
Подчинени пасиви	1 284 077	25 069	1 259 008	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	38 770	24 428	14 342	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	16 153	0	12 602	3 551
Хеджиране на справедлива стойност	10 946	0	10 946	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	5 207	0	1 656	3 551
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	64 208	44 024	1 801	18 383
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	12 589	6 863	954	4 772
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	15 547	15 547	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	20 946	7 324	11	13 611
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	15 126	14 290	836	0
Данъчни пасиви	40 144	40 144	0	0
Текущи данъчни пасиви	6 653	6 653	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	33 491	33 491	0	0
Други пасиви	233 945	137 925	89 163	6 857
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	33 728 263	15 839 535	15 887 167	2 001 561

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	1 571 926	1 571 926		
Внесен капитал	1 571 926	1 571 926		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премииен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	191 195	191 195		
Материални активи	214 598	214 598		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	-3 624	-3 624		
Финансови активи на разположение за продажба	-19 779	-19 779		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	4 019 976	4 019 976		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	310 460	310 460		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	6 093 557	6 093 557		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	39 821 820	21 933 092	15 887 167	2 001 561

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 768 411	1 076 268	671 473	20 670
Приходи от лихви	2 102 339	1 078 380	979 250	44 709
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	59 766	19 838	29 604	10 324
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	8 388	3 246	5 118	24
Финансови активи на разположение за продажба	26 524	11 524	8 615	6 385
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 979 122	1 043 168	920 390	15 564
Инвестиции, държани до падеж	24 686	595	14 230	9 861
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	3 842	0	1 291	2 551
Други активи	11	9	2	0
Разходи за лихви	744 236	355 383	356 980	31 873
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	34 905	8 543	24 849	1 513
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	700 332	346 838	329 393	24 101
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	8 997	0	2 738	6 259
Други пасиви	2	2	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	3 064	3 051	0	13
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	98	98	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	210	210	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 756	2 743	0	13
Приходи от такси и комисиони	372 183	303 232	59 526	9 425
Разходи за такси и комисиони	35 983	24 056	10 323	1 604
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 428	2 428		
Финансови активи на разположение за продажба	2 364	2 364		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	64	64		
Инвестиции, държани до падеж	0	0		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	58 208	58 208		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-279	-279		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	23 031	23 031		
Валутна търговия	33 747	33 747		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	1 709	1 709		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1 686	-1 686		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	311	311		
Нетни валутни разлики	-4 508	-4 508		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	582	582		
Други оперативни приходи	18 890	18 890		
Други оперативни разходи	3 181	3 181		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	649 144			
Разходи за персонал	283 322			
Общи административни разходи	365 822			
Амортизация	93 895			
Имоти, машини и съоръжения	67 199			
Инвестиционни имоти	10			
Нематериални активи (различни от репутация)	26 686			
Провизии	-894			
Обезценка	696 261			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>696 199</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	-21			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	696 220			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>62</i>			
Имоти, машини и съоръжения	62			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	14 170			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-167			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	344 008			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	33 548			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	310 460			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	310 460			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	310 460			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо				Приходи от дивиденди/приходи от лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Капиталови инструменти	55 609	47 410	2 721	5 478	3 064
в т.ч. в кредитни институции	148	148	0	0	0
Дългови инструменти	2 112 874	735 418	880 290	497 166	77 261
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>1 876 343</i>	<i>620 659</i>	<i>783 514</i>	<i>472 170</i>	<i>65 788</i>
Държавни ценни книжа	1 631 966	595 301	564 495	472 170	53 859
Общини	78 354	2 316	76 038	0	2 870
Кредитни институции	30 255	16 807	13 448	0	2 736
Други емитенти	135 768	6 235	129 533	0	6 323
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>236 531</i>	<i>114 759</i>	<i>96 776</i>	<i>24 996</i>	<i>11 473</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	143 713	110 593	15 566	17 554	5 962
Кредитни институции	10 231	0	2 789	7 442	276
Други емитенти	82 587	4 166	78 421	0	5 235
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	68 024	68 024	0	0	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Компенсаторни инструменти	4	4			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	35 538 231	14 258 560	20 471 014	808 657	2 753 277	1 979 122
Централни правителства	110 910	84 419	26 491	0	542	3 607
Кредитни институции	4 591 125	1 049 727	3 242 109	299 289	0	37 366
Институции, различни от кредитни	384 859	103 807	279 960	1 092	9 576	15 809
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 620 320	4 030 582	12 230 487	359 251	1 421 106	879 684
Експозиции на дребно	13 831 017	8 990 025	4 691 967	149 025	1 322 053	1 042 656
Жилищни ипотечни кредити						
за физически лица	6 903 538	3 397 675	3 394 178	111 685	415 268	443 402
Потребителски кредити	6 927 479	5 592 350	1 297 789	37 340	906 785	599 254

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	35 538 231	28 040 100	2 320 777	875 270	4 302 084	2 753 277	1 173 921
Централни правителства	110 910	110 909	0	0	1	542	0
Кредитни институции	4 591 125	4 591 105	0	0	20	0	0
Институции, различни от кредитни	384 859	344 153	17 064	10 675	12 967	9 576	1 438
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 620 320	11 402 698	1 620 951	590 120	3 006 551	1 421 106	1 088 719
Експозиции на дребно	13 831 017	11 591 235	682 762	274 475	1 282 545	1 322 053	83 764
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	6 903 538	5 563 950	439 265	173 907	726 416	415 268	50 859
Потребителски кредити	6 927 479	6 027 285	243 497	100 568	556 129	906 785	32 905

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	33 269 176	15 594 675	15 726 038	1 948 463	700 332
<i>От кредитни институции</i>	<i>4 671 012</i>	<i>1 012 504</i>	<i>3 554 846</i>	<i>103 662</i>	<i>71 085</i>
Депозити	2 520 230	785 530	1 651 752	82 948	25 666
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	101 524	80 810	0	20 714	1 024
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	473 841	40 036	433 805	0	12 705
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 575 417	106 128	1 469 289	0	31 690
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>10 414 376</i>	<i>5 832 040</i>	<i>4 062 392</i>	<i>519 944</i>	<i>175 406</i>
Депозити	10 264 079	5 823 899	3 920 236	519 944	172 332
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	150 297	8 141	142 156	0	3 074
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>16 720 718</i>	<i>8 725 062</i>	<i>6 670 799</i>	<i>1 324 857</i>	<i>422 561</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>1 284 077</i>	<i>25 069</i>	<i>1 259 008</i>	<i>0</i>	<i>27 397</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>178 993</i>	<i>0</i>	<i>178 993</i>	<i>0</i>	<i>3 883</i>

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 370 754	2 174 654	1 126 368	69 732
Финансови активи, държани за търгуване	497 532	189 853	263 615	44 064
Деривати, държани за търгуване	29 836	5 172	11 023	13 641
Капиталови инструменти	27 560	26 602	732	226
Дългови инструменти	440 136	158 079	251 860	30 197
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	341 314	229 649	109 769	1 896
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	341 314	229 649	109 769	1 896
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 422 840	321 468	1 007 503	93 869
Капиталови инструменти	110 163	100 727	3 973	5 463
Дългови инструменти	1 312 677	220 741	1 003 530	88 406
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	24 770 052	6 858 256	16 076 173	1 835 623
Дългови инструменти	1 576	0	1 576	0
Кредити и аванси	24 768 476	6 858 256	16 074 597	1 835 623
Инвестиции, държани до падеж	998 914	468 286	485 148	45 480
Дългови инструменти	998 914	468 286	485 148	45 480
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	623 865	623 837	28	0
Имоти, машини и съоръжения	526 428	526 400	28	0
Инвестиционни имоти	97 437	97 437	0	0
Нематериални активи	63 352	63 352	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	63 352	63 352	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	221 029	151 378	69 651	0
Данъчни активи	12 804	12 481	323	0
Текущи данъчни активи	11 449	11 126	323	0
Отсрочени данъчни активи	1 355	1 355	0	0
Други активи	239 417	208 811	27 218	3 388
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	145 573	145 573	0	0
ОБЩО АКТИВИ	32 707 446	11 447 598	19 165 796	2 094 052

(продължаване)

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	20 232	1 834	6 615	11 783
Деривати, държани за търгуване	20 232	1 834	6 615	11 783
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	28 279 029	11 776 576	14 245 078	2 257 375
Депозити на кредитни институции	4 562 158	560 293	3 774 347	227 518
Депозити, различни от тези на кредитни институции	22 657 787	11 146 018	9 498 593	2 013 176
Дългови сертификати (включително облигации)	293 069	0	293 069	0
Подчинени пасиви	609 377	27 395	581 668	314
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	156 638	42 870	97 401	16 367
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	276	0	0	276
Хеджиране на справедлива стойност	276	0	0	276
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	7 414	7 259	141	14
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	12	4	1	7
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	3 556	3 556	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	3 532	3 385	140	7
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	314	314	0	0
Данъчни пасиви	20 113	19 727	384	2
Текущи данъчни пасиви	7 307	6 921	384	2
Отсрочени данъчни пасиви	12 806	12 806	0	0
Други пасиви	142 608	90 587	37 695	14 326
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	28 469 672	11 895 983	14 289 913	2 283 776

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	2 080 056	2 080 056		
Внесен капитал	2 080 056	2 080 056		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	259 361	259 361		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	54 276	54 276		
Материални активи	68 095	68 095		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	-13 819	-13 819		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 653 787	1 653 787		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	190 294	190 294		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	4 237 774	4 237 774		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	32 707 446	16 133 757	14 289 913	2 283 776

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 054 963	532 242	507 533	15 188
Приходи от лихви	1 545 925	619 215	874 101	52 609
Парични средства и парични салда при централни банки	35	0	35	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	8 409	3 588	4 752	69
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	12 276	8 123	4 115	38
Финансови активи на разположение за продажба	28 561	8 578	18 076	1 907
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 467 585	583 576	835 044	48 965
Инвестиции, държани до падеж	29 059	15 350	12 079	1 630
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	805 638	329 142	431 337	45 159
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	805 607	329 121	431 337	45 149
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	31	21	0	10
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5 615	5 605	6	4
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	213	211	0	2
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	286	286	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	5 116	5 108	6	2
Приходи от такси и комисиони	251 444	170 639	72 124	8 681
Разходи за такси и комисиони	27 254	18 946	7 361	947
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	22 485	22 485		
Финансови активи на разположение за продажба	2 861	2 861		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	20 018	20 018		
Инвестиции, държани до падеж	-427	-427		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	33	33		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	38 456	38 456		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	873	873		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	9 070	9 070		
Валутна търговия	28 531	28 531		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	-18	-18		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	649	649		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	10 487	10 487		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1 645	-1 645		
Други оперативни приходи	22 915	22 915		
Други оперативни разходи	8 476	8 476		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	548 095			
Разходи за персонал	228 727			
Общи административни разходи	319 368			
Амортизация	66 543			
Имоти, машини и съоръжения	54 885			
Инвестиционни имоти	833			
Нематериални активи (различни от репутация)	10 825			
Провизии	6 355			
Обезценка	218 433			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>218 013</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	327			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	217 686			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>420</i>			
Имоти, машини и съоръжения	20			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	400			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-253			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	215 284			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	24 990			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	190 294			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	190 294			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	190 294			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо				Приходи от дивиденди/приходи от лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Капиталови инструменти	137 409	127 015	4 705	5 689	5 615
в т.ч. в кредитни институции	8 794	5 836	48	2 910	3
Дългови инструменти	3 094 617	1 076 755	1 851 883	165 979	78 429
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>2 239 927</i>	<i>1 003 114</i>	<i>1 103 380</i>	<i>133 433</i>	<i>65 947</i>
Държавни ценни книжа	1 979 619	987 823	862 650	129 146	54 498
Общини	625	625	0	0	28
Кредитни институции	31 809	5 133	26 676	0	1 173
Други емитенти	227 874	9 533	214 054	4 287	10 248
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>854 690</i>	<i>73 641</i>	<i>748 503</i>	<i>32 546</i>	<i>12 482</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	726 466	66 448	659 726	292	8 376
Кредитни институции	55 426	7 193	15 979	32 254	1 298
Други емитенти	72 798	0	72 798	0	2 808
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	221 029	151 378	69 651	0	0
в т.ч. в кредитни институции	69 636	0	69 636	0	0
Компенсаторни инструменти	314	314			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	25 727 707	7 290 551	16 593 006	1 844 150	959 231	1 467 461
Централни правителства	137 747	107 346	30 401	0	219	16 294
Кредитни институции	4 072 500	613 805	2 536 957	921 738	0	39 437
Институции, различни от кредитни	379 511	172 972	168 513	38 026	755	14 305
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 826 627	4 144 128	11 835 183	847 316	667 066	1 063 979
Експозиции на дребно	4 311 322	2 252 300	2 021 952	37 070	291 191	333 446
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 150 289	597 453	1 522 778	30 058	91 639	138 049
Потребителски кредити	2 161 033	1 654 847	499 174	7 012	199 552	195 397

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	25 727 707	20 983 763	2 323 881	539 238	1 880 825	959 231	604 112
Централни правителства	137 747	137 645	102	0	0	219	0
Кредитни институции	4 072 500	4 072 500	0	0	0	0	0
Институции, различни от кредитни	379 511	368 890	7 209	198	3 214	755	2 859
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 826 627	12 862 955	2 079 203	424 808	1 459 661	667 066	550 645
Експозиции на дребно	4 311 322	3 541 773	237 367	114 232	417 950	291 191	50 608
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 150 289	1 763 660	134 953	64 450	187 226	91 639	24 115
Потребителски кредити	2 161 033	1 778 113	102 414	49 782	230 724	199 552	26 493

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	28 279 029	11 776 576	14 245 078	2 257 375	805 600
<i>От кредитни институции</i>	<i>4 758 744</i>	<i>601 124</i>	<i>3 913 735</i>	<i>243 885</i>	<i>97 979</i>
Депозити	2 770 014	192 365	2 397 232	180 417	47 408
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	164 746	100 836	44 432	19 478	1 690
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	516 958	0	509 809	7 149	15 434
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 307 026	307 923	962 262	36 841	33 447
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>9 526 160</i>	<i>5 802 434</i>	<i>2 966 888</i>	<i>756 838</i>	<i>203 979</i>
Депозити	9 314 633	5 773 236	2 784 559	756 838	196 119
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	12 316	1 611	10 705	0	168
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	16 213	541	15 672	0	1 845
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	182 998	27 046	155 952	0	5 847
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>13 272 841</i>	<i>5 345 623</i>	<i>6 670 880</i>	<i>1 256 338</i>	<i>468 866</i>
Подчинен срочен дълг	468 551	27 395	440 842	314	18 815
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	252 733	0	252 733	0	15 961

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	210 967	115 017	92 891	3 059
Финансови активи, държани за търгуване	178 066	42 219	93 911	41 936
Деривати, държани за търгуване	19 062	3 606	2 279	13 177
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	159 004	38 613	91 632	28 759
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	249 254	23 001	213 689	12 564
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	249 254	23 001	213 689	12 564
Финансови активи на разположение за продажба	297 695	24 622	273 073	0
Капиталови инструменти	350	350	0	0
Дългови инструменти	297 345	24 272	273 073	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 916 650	388 687	2 509 341	18 622
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	2 916 650	388 687	2 509 341	18 622
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	37 763	37 701	62	0
Имоти, машини и съоръжения	37 763	37 701	62	0
Инвестиционни имоти	0	0	0	0
Нематериални активи	9 835	9 835	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	9 835	9 835	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	16 844	16 844	0	0
Текущи данъчни активи	1 816	1 816	0	0
Отсрочени данъчни активи	15 028	15 028	0	0
Други активи	49 529	19 900	24 592	5 037
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 966 603	677 826	3 207 559	81 218

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	14 309	96	1 731	12 482
Деривати, държани за търгуване	14 309	96	1 731	12 482
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	276 770	87 012	158 026	31 732
Депозити на кредитни институции	276 770	87 012	158 026	31 732
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 754 143	1 088 100	2 545 269	120 774
Депозити на кредитни институции	1 836 170	285 742	1 526 228	24 200
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 917 973	802 358	1 019 041	96 574
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0	0	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	172	172	0	0
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	52	52	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	83	83	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	0	0	0	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	37	37	0	0
Данъчни пасиви	54	54	0	0
Текущи данъчни пасиви	48	48	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	6	6	0	0
Други пасиви	53 702	13 435	31 145	9 122
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 099 150	1 188 869	2 736 171	174 110

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Внесен капитал	0	0		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	250	250		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	250	250		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-2 889	-2 889		
Материални активи	437	437		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	-3 326	-3 326		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-113 645	-113 645		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-16 263	-16 263		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-132 547	-132 547		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 966 603	1 056 322	2 736 171	174 110

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	110 037	28 491	77 446	4 100
Приходи от лихви	127 486	23 194	101 428	2 864
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	6 027	1 174	4 494	359
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	1 966	74	1 867	25
Финансови активи на разположение за продажба	6 575	915	5 660	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	111 144	21 031	89 407	706
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	1 774	0	0	1 774
Разходи за лихви	53 025	23 599	28 402	1 024
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	839	54	581	204
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	1 291	329	879	83
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	50 890	23 216	26 939	735
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	5	0	3	2
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	55	55	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	55	55	0	0
Приходи от такси и комисиони	21 656	13 983	5 296	2 377
Разходи за такси и комисиони	2 409	1 416	876	117
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	826	826		
Финансови активи на разположение за продажба	826	826		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
Инвестиции, държани до падеж	0	0		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	9 252	9 252		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	1 004	1 004		
Валутна търговия	8 248	8 248		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	149	149		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 714	1 714		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	21	21		
Други оперативни приходи	5 225	5 225		
Други оперативни разходи	913	913		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	78 184			
Разходи за персонал	30 715			
Общи административни разходи	47 469			
Амортизация	8 253			
Имоти, машини и съоръжения	7 256			
Инвестиционни имоти	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	997			
Провизии	11			
Обезценка	37 980			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>35 673</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотиран капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	35 673			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>2 307</i>			
Имоти, машини и съоръжения	2 307			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-14 391			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 872			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-16 263			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-16 263			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-16 263			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/ приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	350	350	0	0	55
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Дългови инструменти	456 349	62 885	364 705	28 759	11 186
Дългови инструменти на местни емитенти	246 748	56 667	161 322	28 759	6 579
Държавни ценни книжа	222 028	55 650	137 619	28 759	5 277
Общини	0	0	0	0	0
Кредитни институции	8 818	1 017	7 801	0	755
Други емитенти	15 902	0	15 902	0	547
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	209 601	6 218	203 383	0	4 607
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	0	0	0	0	28
Кредитни институции	3 135	3 135	0	0	279
Други емитенти	206 466	3 083	203 383	0	4 300
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Компенсаторни инструменти	0	0			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	3 042 597	415 248	2 608 695	18 654	125 947	111 144
Централни правителства	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	641 626	96 997	535 421	9 208	104	4 348
Институции, различни от кредитни	33 751	1	33 750	0	5	1 454
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 885 349	174 008	1 701 947	9 394	85 000	75 483
Експозиции на дребно	481 871	144 242	337 577	52	40 838	29 859
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	319 381	1 355	317 983	43	20 998	14 332
Потребителски кредити	162 490	142 887	19 594	9	19 840	15 527

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	3 042 597	2 565 569	124 614	33 879	318 535	125 947	
Централни правителства	0	0	0	0	0	0	
Кредитни институции	641 626	641 626	0	0	0	104	
Институции, различни от кредитни	33 751	33 120	0	0	631	5	
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 885 349	1 553 435	93 712	12 640	225 562	85 000	
Експозиции на дребно	481 871	337 388	30 902	21 239	92 342	40 838	
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	319 381	216 292	20 010	12 463	70 616	20 998	
Потребителски кредити	162 490	121 096	10 892	8 776	21 726	19 840	

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	4 030 913	1 175 112	2 703 295	152 506	52 181
<i>От кредитни институции</i>	<i>2 112 940</i>	<i>372 754</i>	<i>1 684 254</i>	<i>55 932</i>	<i>17 036</i>
Депозити	1 896 137	348 586	1 491 950	55 601	15 635
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	216 426	24 168	192 258	0	1 398
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	377	0	46	331	3
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 381 461</i>	<i>568 014</i>	<i>743 833</i>	<i>69 614</i>	<i>11 275</i>
Депозити	1 381 461	568 014	743 833	69 614	11 275
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>536 512</i>	<i>234 344</i>	<i>275 208</i>	<i>26 960</i>	<i>23 870</i>
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0

V. Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки*

53

Банките в България • юли – септември 2011 г.

Алианц Банк България	55
Алфа банка – клон България	59
Банка ДСК	63
Банка Пиреос България	67
БНП Париба С.А. – клон София	71
Българо-американска кредитна банка	75
Българска банка за развитие	79
Емпорики банк – България	83
Инвестбанк	87
Инг банк Н.В. – клон София	91
Интернешънъл асет банк	95
Ишбанк ГмбХ – клон София	99
Корпоративна търговска банка	103
МКБ Юнионбанк	107
Обединена българска банка	111
Общинска банка	114
ПроКредит банк (България)	119
Първа инвестиционна банка	123
Райфайзенбанк (България)	127
Регионална инвестиционна банка – клон България	131
СИБАНК	135
Ситибанк Н.А. – клон София	139
Сосиете женерал Експресбанк	143
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	147
Ти Би Ай Банк (бивша НЛБ Банка София)	151
Токуда банк	155
Търговска банка Д	159
УниКредит Булбанк	163
Централна кооперативна банка	167
ЧПБ „Тексим“	171
Юробанк И Еф Джи България	175

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	166 131	122 653	40 481	2 997
Финансови активи, държани за търгуване	18 473	5 156	12 073	1 244
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	40 650	25 845	14 738	67
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 380 736	392 686	922 030	66 020
Инвестиции, държани до падеж	129 812	60 090	54 513	15 209
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	12 959	12 959	0	0
Нематериални активи	6 781	6 781	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	2 048	2 048	0	0
Други активи	35 165	34 234	700	231
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 792 755	662 452	1 044 535	85 768
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 599 882	772 930	713 296	113 656
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	132	132	0	0
Данъчни пасиви	1 766	1 766	0	0
Други пасиви	32 048	28 841	1 523	1 684
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 633 828	803 669	714 819	115 340
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 000	69 000		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	292	292		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	79 797	79 797		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 838	9 838		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	158 927	158 927		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 792 755	962 596	714 819	115 340

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	55 134	27 587	25 106	2 441
Приходи от лихви	78 233	32 609	42 417	3 207
Разходи за лихви	38 591	17 258	20 082	1 251
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	99	98	0	1
Приходи от такси и комисиони	13 399	9 943	2 949	507
Разходи за такси и комисиони	1 013	812	178	23
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-439	-439		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 256	3 256		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-745	-745		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	13	13		
Други оперативни приходи	1 243	1 243		
Други оперативни разходи	321	321		
Административни разходи	28 591			
Амортизация	2 847			
Провизии	0			
Обезценка	12 765			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 931			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 093			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 838			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 838			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 838			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 436 255	424 934	945 173	66 148
Централни правителства	7 081	244	6 837	0
Кредитни институции	353 547	5 907	334 064	13 576
Институции, различни от кредитни	30 283	2 181	28 102	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	553 127	230 348	271 289	51 490
Експозиции на дребно	492 217	186 254	304 881	1 082
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	416 058	139 013	276 514	531
Потребителски кредити	76 159	47 241	28 367	551
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 599 882	772 930	713 296	113 656
От кредитни институции	109 393	45 605	49 303	14 485
Депозити	14 588	103	0	14 485
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 421	0	1 421	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	93 384	45 502	47 882	0
От институции, различни от кредитни	746 400	448 651	230 335	67 414
Депозити	745 554	447 805	230 335	67 414
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	846	846	0	0
От граждани и домакинства	713 077	266 303	415 017	31 757
Подчинен срочен дълг	31 012	12 371	18 641	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000276 от 31 юли 1998 г. на управителя на БНБ и допълнен със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и със Заповед № РД22-0469 от 20 юни 2002 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0856 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2258 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 12 ноември 1997 г. на СГС по фирмено дело № 12684 от 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 128001319 съгласно удостоверение № 20080513130424 от 13 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79 тел. 02/9215 522; 02/9215 487 интернет страница: www.bank.allianz.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател Максим Станев Сираков Кристоф Плейн
Управителен съвет	Светослав Велеславов Гаврийски – председател и главен изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Росен Стоядинов Станимиров – изпълнителен директор Никола Христов Бакалов – изпълнителен директор Христо Борисов Бабеv Мариета Василева Петрова Камелия Георгиева Гюлева
Прокурист	Орлин Ценков Пенев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 79.9%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	128 635	36 023	90 544	2 068
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	190 842	12	190 830	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 610 808	168 261	1 441 383	1 164
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	33 978	33 978	0	0
Нематериални активи	9 134	9 134	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	14 512	14 512	0	0
Други активи	25 282	2 399	22 867	16
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 013 191	264 319	1 745 624	3 248
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 196 185	421 700	1 747 068	27 417
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	29	29	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	9 573	5 723	3 090	760
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 205 787	427 452	1 750 158	28 177
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-3 485	-3 485		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-158 668	-158 668		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-30 443	-30 443		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-192 596	-192 596		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 013 191	234 856	1 750 158	28 177

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	56 421	6 415	50 194	-188
Приходи от лихви	90 976	16 400	74 244	332
Разходи за лихви	47 110	22 540	24 050	520
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	6	6	0	0
Приходи от такси и комисиони	8 307	8 307	0	0
Разходи за такси и комисиони	591	591	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	819	819		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	12	12		
Други оперативни приходи	4 002	4 002		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	41 235			
Амортизация	7 055			
Провизии	0			
Обезценка	38 546			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-30 415			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	28			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-30 443			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-30 443			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-30 443			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 730 139	193 584	1 535 386	1 169
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	2 209	0	1 135	1 074
Институции, различни от кредитни	14 453	0	14 453	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 233 564	50 320	1 183 192	52
Експозиции на дребно	479 913	143 264	336 606	43
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	318 268	845	317 380	43
Потребителски кредити	161 645	142 419	19 226	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 196 185	421 700	1 747 068	27 417
От кредитни институции	1 505 297	98 427	1 406 790	80
Депозити	1 313 039	98 427	1 214 532	80
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	192 258	0	192 258	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	202 105	97 467	99 225	5 413
Депозити	202 105	97 467	99 225	5 413
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	488 783	225 806	241 053	21 924
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 31 от 2 февруари 1995 г. на УС на БНБ на основание чл. 9 и 10 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки чрез откриване на клон в София. Лицензът е актуализиран със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на СГС по фирмено дело № 4005 от 1995 г., т. 280, с. 156; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831694000 съгласно удостоверение № 20080826102003 от 26 август 2008 г.
Адрес на клона	София 1142, бул. „Васил Левски“ № 15–17 тел. 02/810 3500 интернет страница: www.alphabank.bg
Органи на управление	Евангелос Литрас – управител Евгения Димитрова Стоянова – управител Йоанис Евангелос Стайкос – управител Севдалина Иванова Василева – управител Константинос Корментзас – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алфа банка АЕ, Република Гърция – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	578 923	511 482	52 483	14 958
Финансови активи, държани за търгуване	50 457	28 556	21 901	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	120 920	77 586	12 079	31 255
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	7 281 028	4 053 817	3 066 695	160 516
Инвестиции, държани до падеж	24 094	9 293	13 189	1 612
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	277 503	277 503	0	0
Нематериални активи	28 904	28 904	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	23 055	23 055	0	0
Данъчни активи	5 742	5 742	0	0
Други активи	25 530	24 649	827	54
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	8 416 156	5 040 587	3 167 174	208 395
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 702	1 702	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 054 647	4 326 930	2 511 993	215 724
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	7 082	7 082	0	0
Данъчни пасиви	9 006	9 006	0	0
Други пасиви	45 237	43 519	1 153	565
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	7 117 674	4 388 239	2 513 146	216 289
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	153 984	153 984		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	77 130	77 130		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	1 005 750	1 005 750		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	61 618	61 618		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 298 482	1 298 482		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	8 416 156	5 686 721	2 513 146	216 289

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	482 651	363 340	119 697	-386
Приходи от лихви	550 289	368 096	179 482	2 711
Разходи за лихви	156 041	93 159	59 785	3 097
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	559	559	0	0
Приходи от такси и комисиони	82 847	82 847	0	0
Разходи за такси и комисиони	5 734	5 734	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 101	3 101		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 354	7 354		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	671	671		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-206	-206		
Други оперативни приходи	935	935		
Други оперативни разходи	1 124	1 124		
Административни разходи	137 153			
Амортизация	26 487			
Провизии	-599			
Обезценка	251 213			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	68 397			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	6 779			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	61 618			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	61 618			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	61 618			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	8 197 780	4 690 071	3 346 912	160 797
Централни правителства	13 997	10 591	3 406	0
Кредитни институции	511 870	200 953	159 186	151 731
Институции, различни от кредитни	63 392	14 399	48 993	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 061 814	631 758	1 421 885	8 171
Експозиции на дребно	5 546 707	3 832 370	1 713 442	895
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 635 286	1 478 618	1 155 855	813
Потребителски кредити	2 911 421	2 353 752	557 587	82
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	7 054 647	4 326 930	2 511 993	215 724
От кредитни институции	46 833	32 300	14 533	0
Депозити	12 789	12 050	739	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	32 088	20 250	11 838	0
От институции, различни от кредитни	1 257 716	922 295	292 989	42 432
Депозити	1 257 716	922 295	292 989	42 432
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	5 060 411	3 372 335	1 514 784	173 292
Подчинен срочен дълг	689 687	0	689 687	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден 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. 48 от 28 април 1998 г.). Със Заповед № РД22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ „Банка ДСК“ АД получава разрешение за извършване на банкова дейност на територията на страната и в чужбина, като осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и ал. 2 от Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2251 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 26 януари 1999 г. на СГС по фирмено дело № 756 от 1999 г., парт. № 875, т. 16, рег. II, с. 22; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.
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 Ласло Волф – заместник-председател Фридеш Харшхеди Чаба Над Ласло Бенчик Андреш Такач
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Доротея Николаева Николова – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев – изпълнителен директор Николай Борисов Борисов – изпълнителен директор Андрей Илиев Николов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ, Република Унгария – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	212 986	198 233	11 310	3 443
Финансови активи, държани за търгуване	16 338	6 634	0	9 704
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 409	1 407	0	2
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 273 717	481 379	2 604 668	187 670
Инвестиции, държани до падеж	116 427	0	116 427	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	62 493	62 493	0	0
Нематериални активи	5 420	5 420	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	1 363	1 363	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	6 130	5 034	334	762
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 696 283	761 963	2 732 739	201 581
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 771	1 771	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 066 557	630 421	2 237 615	198 521
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	1 667	1 667	0	0
Данъчни пасиви	1 395	1 395	0	0
Други пасиви	12 338	7 219	2 100	3 019
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 083 728	642 473	2 239 715	201 540
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	316 797	316 797	0	0
Премиен резерв	0	0	0	0
Друг капитал	0	0	0	0
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	132	132	0	0
Резерви (включително неразмеселени печалби)	248 568	248 568	0	0
Изкупени обратно собствени акции	0	0	0	0
Доход от текущата година	47 058	47 058	0	0
Междинни дивиденди	0	0	0	0
Малцинствено участие	0	0	0	0
ОБЩО КАПИТАЛ	612 555	612 555	0	0
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 696 283	1 255 028	2 239 715	201 540

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	133 234	26 635	104 308	2 291
Приходи от лихви	194 429	38 213	150 513	5 703
Разходи за лихви	79 962	23 252	52 332	4 378
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	133	133	0	0
Приходи от такси и комисиони	17 848	10 160	6 608	1 080
Разходи за такси и комисиони	2 493	1 898	481	114
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2	2		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 757	2 757		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	341	341		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	206	206		
Други оперативни разходи	27	27		
Административни разходи	41 878			
Амортизация	8 172			
Провизии	0			
Обезценка	30 875			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	52 309			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	5 251			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	47 058			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	47 058			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	47 058			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 414 691	535 237	2 689 584	189 870
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	470 107	47 909	346 141	76 057
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 370 937	320 663	1 963 169	87 105
Експозиции на дребно	573 647	166 665	380 274	26 708
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	418 875	67 698	324 595	26 582
Потребителски кредити	154 772	98 967	55 679	126
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 066 557	630 421	2 237 615	198 521
От кредитни институции	1 613 063	12 384	1 498 215	102 464
Депозити	1 507 427	9 298	1 403 835	94 294
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	8 170	0	0	8 170
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	97 466	3 086	94 380	0
От институции, различни от кредитни	504 526	308 701	183 417	12 408
Депозити	504 415	308 590	183 417	12 408
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	111	111	0	0
От граждани и домакинства	830 866	309 336	437 881	83 649
Подчинен срочен дълг	69 987	0	69 987	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	48 115	0	48 115	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 399 от 29 декември 1993 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Решение № 63 от 2 март 1994 г. на УС на БНБ да извършва банкови сделки по Закона за банките и кредитното дело на територията на страната; Заповед № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0855 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2260 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 8 март 1994 г. на СГС по фирмено дело № 24013 от 1993 г., парт. № 15059, т. 194, с. 174; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831633691 съгласно удостоверение № 20080423143423 от 23 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, бул. „Витоша“ № 3 тел. 0700 12002 интернет страница: www.piraeusbank.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Илиас Димитриос Милис – председател Атанасиос Аристидис Куцопулос – заместник-председател и главен изпълнителен директор Емил Ангелов Ангелов – заместник главен изпълнителен директор Маргарита Добрева Петрова-Кариди – изпълнителен директор Джордж Маркос Мантакас Йоаннис Делис Василиос Кутентакис Красимира Тодорова Иванова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка Пиреос АД, Република Гърция – 99.98%
Одитор	КПМГ България ООД



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

71

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	25 198	24 886	152	160
Финансови активи, държани за търгуване	3 919	3 606	239	74
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	3 569	96	3 473	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	622 814	42 946	578 440	1 428
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	541	541	0	0
Нематериални активи	66	66	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	103	103	0	0
Други активи	333	253	71	9
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	656 543	72 497	582 375	1 671
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	395	96	218	81
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	622 713	239 462	348 154	35 097
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	83	83	0	0
Данъчни пасиви	52	52	0	0
Други пасиви	11 907	2 886	8 912	109
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	635 150	242 579	357 284	35 287
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмесени печалби)	18 086	18 086		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 307	3 307		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	21 393	21 393		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	656 543	263 972	357 284	35 287

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

72

Банките в България • юли – септември 2011 г.

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	14 236	3 468	9 880	888
Приходи от лихви	11 546	1 141	10 116	289
Разходи за лихви	2 608	234	2 078	296
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	19	19	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 080	1 867	2 250	963
Разходи за такси и комисиони	517	41	408	68
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	15	15		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-82	-82		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	776	776		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	6	6		
Други оперативни приходи	6	6		
Други оперативни разходи	5	5		
Административни разходи	11 581			
Амортизация	322			
Провизии	0			
Обезценка	-1 360			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 693			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	386			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 307			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 307			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 307			



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

73

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	626 820	42 949	582 443	1 428
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	396 947	25 268	370 262	1 417
Институции, различни от кредитни	14 577	0	14 577	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	214 858	17 287	197 564	7
Експозиции на дребно	438	394	40	4
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	228	228	0	0
Потребителски кредити	210	166	40	4
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	622 713	239 462	348 154	35 097
От кредитни институции	247 930	116 317	118 111	13 502
Депозити	247 930	116 317	118 111	13 502
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	338 290	115 769	203 717	18 804
Депозити	338 290	115 769	203 717	18 804
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	36 493	7 376	26 326	2 791
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


BNP PARIBAS
БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ
СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № РД22-2254 от 28 ноември 2006 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на БНП Париба С.А., Париж, Френска република, да извършва банкова дейност на територията на страната чрез клон в София
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 декември 2006 г. на СГС по фирмено дело № 14557 от 2006 г., парт. № 111317, т. 1504, рег. 10, с. 111; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 175185891 съгласно удостоверение № 20081112140056 от 11 юни 2008 г.
Адрес на клона	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2 тел. 02/9218 550 интернет страница: www.bnpparibas.bg
Органи на управление	Клонът се управлява и представлява съвместно (заедно) от всеки двама от управителя и заместник-управителите, съответно от всеки двама от заместник-управителите
Съвет на директорите	Улрих Гюнтер Шуберт – управител Сирил Льо Мерер – заместник-управител Ивайло Любомиров Любомиров – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба С.А., Френска република – 100%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	43 966	15 968	26 443	1 555
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	7 563	4 848	0	2 715
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	578 474	4 108	470 207	104 159
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	38 586	38 586	0	0
Нематериални активи	236	236	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	17 880	17 880	0	0
Данъчни активи	326	326	0	0
Други активи	2 443	2 397	46	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	6 284	6 284	0	0
ОБЩО АКТИВИ	695 758	90 633	496 696	108 429
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	523 012	117 551	294 728	110 733
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 609	1 938	653	18
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	525 621	119 489	295 381	110 751
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	12 625	12 625		
Премиен резерв	850	850		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	842	842		
Резерви (включително неразпределени печалби)	172 323	172 323		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-16 503	-16 503		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	170 137	170 137		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	695 758	289 626	295 381	110 751

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	19 369	70	22 910	-3 611
Приходи от лихви	37 735	94	37 207	434
Разходи за лихви	23 302	4 741	14 488	4 073
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	213	213	0	0
Приходи от такси и комисиони	460	199	228	33
Разходи за такси и комисиони	49	7	37	5
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	15	15		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	131	131		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	720	720		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1	-1		
Други оперативни приходи	3 692	3 692		
Други оперативни разходи	245	245		
Административни разходи	10 034			
Амортизация	842			
Провизии	0			
Обезценка	25 004			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	31			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-16 480			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	23			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-16 503			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-16 503			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-16 503			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	696 257	11 566	580 510	104 181
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	115 038	21	13 173	101 844
Институции, различни от кредитни	9 390	0	9 390	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	538 092	11 524	525 143	1 425
Експозиции на дребно	33 737	21	32 804	912
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	32 940	21	32 007	912
Потребителски кредити	797	0	797	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	523 012	117 551	294 728	110 733
От кредитни институции	28 388	0	28 388	0
Депозити	28 388	0	28 388	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	190 559	66 907	113 247	10 405
Депозити	122 033	66 907	44 721	10 405
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	15 672	0	15 672	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	52 854	0	52 854	0
От граждани и домакинства	304 065	50 644	153 093	100 328
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 425 от 11 юли 1996 г. на УС на БНБ съгласно Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000476 от 30 декември 1998 г. на управителя на БНБ да извършва сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките в страната и в чужбина; Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2271 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на СГС по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121246419 съгласно удостоверение № 20080327112129 от 27 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1504, ул. „Кракра“ № 16 тел. 02/965 8358; 02/965 8345 интернет страница: www.bacb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Маршал Лий Милър – заместник-председател Евгений Якимов Иванов Кирил Александров Манов Мартин Бойчев Ганев Джейсън Лайл Кук
Управителен съвет	Димитър Стоянов Вучев – председател и изпълнителен директор Янита Загорова-Петрова – изпълнителен директор Васил Стефанов Симов – изпълнителен директор Таня Илиева Керемидчиева – изпълнителен директор Силвия Кирилова Кирилова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Си Ес Ай Еф АД – 56.37% Грамърси Имърджинг Маркетс Фонд (Gramercy Emerging Markets Fund) – 30.64%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	42 924	26 356	16 560	8
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	17 280	4 638	12 642	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 338 919	567 382	719 728	51 809
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	14 138	14 138	0	0
Нематериални активи	30	30	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	84 562	84 562	0	0
Данъчни активи	57	57	0	0
Други активи	311	310	0	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	9 396	9 396	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 507 617	706 869	748 930	51 818
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 004	0	0	2 004
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	814 867	267 038	521 190	26 639
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	3 273	3 273	0	0
Данъчни пасиви	913	913	0	0
Други пасиви	1 635	395	1 240	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	822 692	271 619	522 430	28 643
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	601 774	601 774		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-411	-411		
Резерви (включително неразпределени печалби)	58 015	58 015		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	25 547	25 547		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	684 925	684 925		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 507 617	956 544	522 430	28 643

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	49 365	34 400	13 663	1 302
Приходи от лихви	63 114	36 862	24 480	1 772
Разходи за лихви	15 745	3 819	11 457	469
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	21	15	6	0
Приходи от такси и комисиони	1 372	728	638	6
Разходи за такси и комисиони	55	44	4	7
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-37	-37		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	247	247		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	5	5		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	5	5		
Други оперативни приходи	445	445		
Други оперативни разходи	7	7		
Административни разходи	6 636			
Амортизация	132			
Провизии	6 319			
Обезценка	7 731			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-161			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	28 386			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 839			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	25 547			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	25 547			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	25 547			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 381 997	582 216	747 168	52 613
Централни правителства	19 139	16 453	2 686	0
Кредитни институции	860 774	448 438	403 633	8 703
Институции, различни от кредитни	20 000	20 000	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	480 352	95 620	340 822	43 910
Експозиции на дребно	1 732	1 705	27	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 025	998	27	0
Потребителски кредити	707	707	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	814 867	267 038	521 190	26 639
От кредитни институции	495 778	80 855	388 396	26 527
Депозити	118 726	69 550	41 208	7 968
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	11 305	11 305	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	15 451	0	15 451	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	350 296	0	331 737	18 559
От институции, различни от кредитни	318 337	185 782	132 451	104
Депозити	246 122	179 737	66 281	104
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	72 215	6 045	66 170	0
От граждани и домакинства	752	401	343	8
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ да извършва банкова дейност в страната и в чужбина и да осъществява сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-0842 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2272 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 11 март 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3400 от 1999 г., парт. № 879, т. 16, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121856059 съгласно удостоверение № 20080429100249 от 29 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 10 тел. 02/9306 333 интернет страници: www.nasbank.bg ; www.bbr.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Румен Андонов Порожанов – председател Диана Тонева Драгнева-Иванова Доротея Иванова Пандова-Гаргова
Управителен съвет	Асен Василев Ягодин – председател и изпълнителен директор Владимир Владимиров Гюлев – заместник-председател и изпълнителен директор Илия Запрянов Караниколов – изпълнителен директор Андрей Иванов Генов Христо Вангелов Карамфилов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	55 222	17 122	36 064	2 036
Финансови активи, държани за търгуване	46	46	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	20 154	362	19 792	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	427 672	49 884	334 783	43 005
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	8 473	8 473	0	0
Нематериални активи	5 995	5 995	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	2 229	1 513	714	2
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	11	11	0	0
ОБЩО АКТИВИ	519 802	83 406	391 353	45 043
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	14	14	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	459 044	68 720	346 707	43 617
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	89	89	0	0
Данъчни пасиви	24	22	2	0
Други пасиви	7 200	2 687	4 246	267
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	466 371	71 532	350 955	43 884
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	71 163	71 163		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	146	146		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-11 902	-11 902		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-5 976	-5 976		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	53 431	53 431		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	519 802	124 963	350 955	43 884

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	15 662	2 509	12 268	885
Приходи от лихви	24 665	3 744	19 351	1 570
Разходи за лихви	10 366	1 927	7 813	626
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	28	28	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 933	780	1 104	49
Разходи за такси и комисиони	826	344	374	108
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 052	1 052		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-92	-92		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-772	-772		
Други оперативни приходи	41	41		
Други оперативни разходи	1	1		
Административни разходи	13 963			
Амортизация	1 749			
Провизии	0			
Обезценка	5 946			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-10			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-6 006			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-30			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-5 976			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-5 976			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-5 976			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	451 520	57 242	351 273	43 005
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	11 385	99	1 759	9 527
Институции, различни от кредитни	358	0	358	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	335 078	42 851	258 749	33 478
Експозиции на дребно	104 699	14 292	90 407	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	81 973	0	81 973	0
Потребителски кредити	22 726	14 292	8 434	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	459 044	68 720	346 707	43 617
От кредитни институции	241 368	60	210 698	30 610
Депозити	26 132	60	13 744	12 328
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	215 236	0	196 954	18 282
От институции, различни от кредитни	122 857	50 700	66 601	5 556
Депозити	122 857	50 700	66 601	5 556
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	77 420	17 960	52 009	7 451
Подчинен срочен дълг	17 399	0	17 399	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 337 от 2 ноември 1994 г. на УС на БНБ по Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Решение № 86 от 30 януари 1997 г. на УС на БНБ и със Заповед № 100-01112 от 8 септември 1997 г. на УС на БНБ в съответствие на изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0860 от 7 май 2007 г. в съответствие на изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2266 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 21376 от 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831595828 съгласно удостоверение № 20080804152653 от 4 август 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 2, ет. 5 тел. 02/8951 204 интернет страница: www.emporiki.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Христос Кацанис – председател Франсоа Алфред Мари Пиншон Венсан Жюлита
Управителен съвет	Атанасиос Петропулос – председател и главен изпълнителен директор Гълъбин Николов Гълъбов – изпълнителен директор и прокурис Йоанис Василиос Пилинис – изпълнителен директор и прокурис Бойка Маркова Василева Христос Панайотис Пантазис
Акционери (акционерно участие над 10%)	Търговска банка на Гърция АД, Република Гърция – 100%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	179 697	34 050	141 759	3 888
Финансови активи, държани за търгуване	51 824	3 482	48 342	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	97 135	29 677	37 362	30 096
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	691 515	211 857	448 677	30 981
Инвестиции, държани до падеж	126 513	107 335	17 152	2 026
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	13 701	13 701	0	0
Нематериални активи	405	405	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	2 489	2 489	0	0
Данъчни активи	1 215	1 215	0	0
Други активи	21 652	8 935	11 513	1 204
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	35 071	35 071	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 221 217	448 217	704 805	68 195
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 108 113	522 561	518 118	67 434
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	644	644	0	0
Други пасиви	5 236	2 647	2 297	292
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 113 993	525 852	520 415	67 726
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	89 600	89 600		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-10 251	-10 251		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	34 719	34 719		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-6 844	-6 844		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	107 224	107 224		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 221 217	633 076	520 415	67 726

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	22 081	6 346	16 330	-595
Приходи от лихви	57 887	18 159	38 576	1 152
Разходи за лихви	42 503	15 908	24 780	1 815
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	392	392	0	0
Приходи от такси и комисиони	11 900	8 921	2 872	107
Разходи за такси и комисиони	1 674	1 297	338	39
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1 017	-1 017		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 336	1 336		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	86	86		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	384	384		
Други оперативни разходи	4 710	4 710		
Административни разходи	18 139			
Амортизация	2 186			
Провизии	0			
Обезценка	8 600			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-6 844			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-6 844			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-6 844			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-6 844			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	723 627	218 121	474 264	31 242
Централни правителства	18 744	18 167	577	0
Кредитни институции	33 410	320	4 778	28 312
Институции, различни от кредитни	43 441	16 502	26 939	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	465 960	115 093	350 825	42
Експозиции на дребно	162 072	68 039	91 145	2 888
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	50 101	13 286	36 753	62
Потребителски кредити	111 971	54 753	54 392	2 826
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 108 113	522 561	518 118	67 434
От кредитни институции	34 935	23 393	11 541	1
Депозити	11 552	10	11 541	1
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	23 383	23 383	0	0
От институции, различни от кредитни	396 805	285 676	88 026	23 103
Депозити	369 597	280 189	66 305	23 103
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 758	0	1 758	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	4	4	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	25 446	5 483	19 963	0
От граждани и домакинства	648 590	198 468	405 792	44 330
Подчинен срочен дълг	27 783	15 024	12 759	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 364 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0844 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗКИ; Заповед № РД22-2261 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие със ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 16 декември 1994 г. на СГС по фирмено дело № 23891 от 1994 г., парт. № 21604, т. 261, рег. 1, с. 130; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831663282 съгласно удостоверение № 20080526122145 от 26 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1404, бул. „България“ № 85 тел. 02/8186 112 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател „Феста холдинг“ АД „Черноморско злато“ АД
Управителен съвет	Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор Цанко Илиев Коловски – изпълнителен директор Станимир Боянов Михайлов – изпълнителен директор Пламен Йорданов Милков – изпълнителен директор Любомир Антонов Каримански – член на УС и прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Феста холдинг“ АД – 72.51% Петя Иванова Баракова-Славова – 21.33%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	23 652	23 045	351	256
Финансови активи, държани за търгуване	135 257	17 356	87 511	30 390
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	249 254	23 001	213 689	12 564
Финансови активи на разположение за продажба	158	158	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	250 321	54 539	194 139	1 643
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 293	1 231	62	0
Нематериални активи	560	560	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	925	925	0	0
Други активи	21 312	16 188	147	4 977
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	682 732	137 003	495 899	49 830
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 619	0	230	1 389
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	276 770	87 012	158 026	31 732
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	381 714	178 788	185 620	17 306
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	19 319	1 463	9 921	7 935
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	679 422	267 263	353 797	58 362
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	437	437		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 873	2 873		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	3 310	3 310		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	682 732	270 573	353 797	58 362

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	17 469	8 556	8 207	706
Приходи от лихви	12 262	3 127	8 957	178
Разходи за лихви	1 865	391	1 356	118
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	14	14	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 906	1 261	976	669
Разходи за такси и комисиони	555	162	370	23
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	4 578	4 578		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	149	149		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-794	-794		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	774	774		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	13 788			
Амортизация	479			
Провизии	0			
Обезценка	10			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 192			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	319			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 873			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 873			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 873			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	251 114	54 884	194 585	1 645
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	972	46	638	288
Институции, различни от кредитни	4 715	0	4 715	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	245 427	54 838	189 232	1 357
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	658 484	265 800	343 646	49 038
От кредитни институции	324 832	134 606	158 087	32 139
Депозити	314 437	124 588	158 041	31 808
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	10 018	10 018	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	377	0	46	331
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	333 652	131 194	185 559	16 899
Депозити	333 652	131 194	185 559	16 899
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 134 от 14 април 1994 г. на УС на БНБ в съответствие със Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е допълнен с Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Лицензът на банката да извършва дейност чрез клон на територията на Република България е актуализиран със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките. След присъединяването на Република България към ЕС клоновете на банки от държави-членки, получили лиценз преди влизането в сила на ЗКИ, продължават дейността си по силата на взаимното признаване на единния европейски паспорт
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС от 26 юли 1994 г. по фирмено дело № 11357 от 1994 г.; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831553811 съгласно удостоверение № 20080618132823 от 18 юни 2008 г.
Адрес на клона	София 1404, бул. „България“ № 49 Б, вх. А, ет. 7 тел. 02/9176 400 интернет страница: www.ing.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Аркадий Герасенко – регионален изпълнителен директор Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор Емил Славов Аспарухов – директор „Финансови пазари“ Живко Иванов Тодоров – финансов директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИНГ Банк Н.В., Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	БРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	73 733	36 163	31 803	5 767
Финансови активи, държани за търгуване	746	629	26	91
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	8 301	4 740	1 746	1 815
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	498 670	129 841	335 189	33 640
Инвестиции, държани до падеж	89 621	36 766	43 123	9 732
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи				
Нематериални активи	15 268	15 268	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	374	374	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	81	81	0	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	9 973	8 899	1 053	21
ОБЩО АКТИВИ	716 714	252 708	412 940	51 066
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	644 019	318 617	276 865	48 537
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	4 611	2 589	1 267	755
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	648 630	321 206	278 132	49 292
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	20 050	20 050		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	45 525	45 525		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 509	2 509		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	68 084	68 084		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	716 714	389 290	278 132	49 292

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	16 875	11 364	6 283	-772
Приходи от лихви	26 179	12 752	12 951	476
Разходи за лихви	18 478	8 547	8 532	1 399
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	99	99	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 827	5 550	2 079	198
Разходи за такси и комисиони	538	276	215	47
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	96	96		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	909	909		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	43	43		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	2 105	2 105		
Други оперативни разходи	1 367	1 367		
Административни разходи	12 692			
Амортизация	1 287			
Провизии	0			
Обезценка	59			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 837			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	328			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 509			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 509			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 509			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	505 896	133 216	338 323	34 357
Централни правителства	6 794	6 794	0	0
Кредитни институции	202 177	55	171 176	30 946
Институции, различни от кредитни	8 463	8 463	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	274 241	110 886	160 065	3 290
Експозиции на дребно	14 221	7 018	7 082	121
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 143	1 239	4 904	0
Потребителски кредити	8 078	5 779	2 178	121
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	644 019	318 617	276 865	48 537
От кредитни институции	42 517	38 438	1 989	2 090
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	4 079	0	1 989	2 090
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	38 438	38 438	0	0
От институции, различни от кредитни	335 993	153 747	164 537	17 709
Депозити	333 182	150 936	164 537	17 709
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 811	2 811	0	0
От граждани и домакинства	246 260	126 432	91 090	28 738
Подчинен срочен дълг	19 249	0	19 249	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 42 от 25 октомври 1989 г. на УС на БНБ, а с Протокол № 93 от 20 декември 1990 г. на БНБ-ЦУ ѝ е разрешено да извършва сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Решение № 59 от 18 февруари 1993 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0847 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2263 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 6 май 1991 г. на СГС по фирмено дело № 2367 от 1991 г., парт. № 53, т. 1, с. 140; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694329 съгласно удостоверение № 20080609113132 от 9 юни 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81–83 тел. 02/8120 234; 02/8120 366 интернет страница: www.iabank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иван Минков Драгневски – председател Георги Стойнев Харизанов – заместник-председател Георги Бориславов Георгиев Виктор Георгиев Вълков
Управителен съвет	Алексей Асенов Цветанов – председател и главен изпълнителен директор Румен Георгиев Сираков – заместник-председател и изпълнителен директор Валери Здравков Райков Мария Андреева Гунева Георги Николов Ников
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%
Одитор	БДО България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	156	97	59	0
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	275	12	263	0
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	124	124	0	0
Нематериални активи	41	41	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	235	41	194	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	831	315	516	0
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 265	34	1 231	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	41	41	0	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 306	75	1 231	0
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-475	-475		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-475	-475		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	831	-400	1 231	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	-7	-5	-2	0
Приходи от лихви	0	0	0	0
Разходи за лихви	3	0	3	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	1	0	1	0
Разходи за такси и комисиони	6	6	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1	1		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	0	0		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	463			
Амортизация	5			
Провизии	0			
Обезценка	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-475			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-475			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-475			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-475			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	275	12	263	0
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	275	12	263	0
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	0	0	0	0
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 265	34	1 231	0
От кредитни институции	1 176	0	1 176	0
Депозити	1 176	0	1 176	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	87	32	55	0
Депозити	87	32	55	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	2	2	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	„Ишбанк ГмбХ – клон София“ е клон на „Ишбанк“ ГмбХ, Германия, държава – членка на Европейския съюз, и не се изисква лиценз от БНБ.
Съдебна регистрация	Клонът е регистриран в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 201390377 съгласно удостоверение № 20110114094254 от 14 януари 2011 г.
Адрес на клона	София 1000, Перформ бизнес център, пл. „Позитано“ № 2, ет. 1 тел. 02/4022000; 02/4022010
Органи на управление Съвет на директорите	Баки Мустафа Джанкурт – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ишбанк ГмбХ, Федерална Република Германия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	477 673	363 021	105 163	9 489
Финансови активи, държани за търгуване	193 949	67 290	125 835	824
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	194 694	29 941	164 753	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 765 428	642 629	1 707 005	415 794
Инвестиции, държани до падеж	75 980	72 763	3 217	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	63 024	63 024	0	0
Нематериални активи	305	305	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	165	165	0	0
Данъчни активи	1 709	1 709	0	0
Други активи	6 584	6 125	456	3
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 779 511	1 246 972	2 106 429	426 110
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 410 637	1 621 391	1 293 858	495 388
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	234	234	0	0
Данъчни пасиви	2 787	2 787	0	0
Други пасиви	371	362	3	6
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 414 029	1 624 774	1 293 861	495 394
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	60 000	60 000		
Премиян резерв	48 500	48 500		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	23 933	23 933		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	187 715	187 715		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	45 334	45 334		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	365 482	365 482		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 779 511	1 990 256	1 293 861	495 394

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	84 914	36 032	50 562	-1 680
Приходи от лихви	159 294	50 687	99 839	8 768
Разходи за лихви	102 450	38 991	52 147	11 312
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	3 426	3 426	0	0
Приходи от такси и комисиони	9 642	5 763	3 000	879
Разходи за такси и комисиони	742	597	130	15
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 275	4 275		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	956	956		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	10 624	10 624		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	5	5		
Други оперативни приходи	699	699		
Други оперативни разходи	815	815		
Административни разходи	25 139			
Амортизация	3 176			
Провизии	0			
Обезценка	6 228			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	50 371			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	5 037			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	45 334			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	45 334			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	45 334			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 785 388	646 863	1 720 241	418 284
Централни правителства	1 954	1 954	0	0
Кредитни институции	425 379	5 183	150 198	269 998
Институции, различни от кредитни	35 617	23 881	1 695	10 041
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 308 998	613 561	1 557 205	138 232
Експозиции на дребно	13 440	2 284	11 143	13
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	8 175	128	8 047	0
Потребителски кредити	5 265	2 156	3 096	13
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 410 637	1 621 391	1 293 858	495 388
От кредитни институции	197 365	88 408	108 957	0
Депозити	88 992	27 067	61 925	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	20 847	20 847	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	87 526	40 494	47 032	0
От институции, различни от кредитни	1 917 791	1 050 556	517 210	350 025
Депозити	1 909 019	1 048 865	510 129	350 025
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	8 692	1 611	7 081	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	80	80	0	0
От граждани и домакинства	1 295 481	482 427	667 691	145 363
Подчинен сроден дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 24 от 21 януари 1994 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0440 от 7 септември 2000 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-584 от 1 декември 2000 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0859 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2265 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 6 май 1994 г. на СГС по фирмено дело № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, рег. II, с. 29; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831184677 съгласно удостоверение № 20080204132305 от 4 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10 тел. 02/980 93 62; 02/9375 601 интернет страница: www.corpbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Цветан Радоев Василев – председател Златозар Кръстев Сурлеков Янчо Панайотов Ангелов Варит Мубарак Саид Ал-Каруси Файсал Амур Мохамед Ал-Риями
Управителен съвет	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Георги Панков Христов – изпълнителен директор
Прокурист	Александър Мирославов Панталеев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Бромак“ ЕООД – 57.29% Българският Акуизиционен Къмпани II С.а.р.Л. – 30%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	207 454	100 271	105 320	1 863
Финансови активи, държани за търгуване	13 289	13 274	0	15
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	47 383	30 748	16 635	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 429 287	361 781	993 800	73 706
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	6 282	6 282	0	0
Нематериални активи	5 712	5 712	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	540	540	0	0
Други активи	10 065	3 632	6 369	64
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	2 778	2 778	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 722 790	525 018	1 122 124	75 648
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	9	9	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 512 408	538 166	899 535	74 707
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	317	185	125	7
Данъчни пасиви	446	446	0	0
Други пасиви	4 782	4 404	369	9
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 517 962	543 210	900 029	74 723
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	122 465	122 465		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	1 718	1 718		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	75 745	75 745		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 900	4 900		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	204 828	204 828		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 722 790	748 038	900 029	74 723

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	58 810	23 939	35 686	-815
Приходи от лихви	80 858	26 499	53 792	567
Разходи за лихви	40 251	14 604	23 860	1 787
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	52	52	0	0
Приходи от такси и комисиони	16 907	9 440	6 977	490
Разходи за такси и комисиони	2 033	725	1 223	85
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	539	539		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 862	1 862		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	139	139		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	3	3		
Други оперативни приходи	734	734		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	29 067			
Амортизация	2 437			
Провизии	9			
Обезценка	21 792			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-57			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 448			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	548			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 900			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 900			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 900			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 504 149	386 016	1 044 425	73 708
Централни правителства	818	818	0	0
Кредитни институции	200 154	1 106	129 282	69 766
Институции, различни от кредитни	3 775	6	3 769	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	956 928	328 953	624 035	3 940
Експозиции на дребно	342 474	55 133	287 339	2
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	204 732	13 480	191 252	0
Потребителски кредити	137 742	41 653	96 087	2
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 512 408	538 166	899 535	74 707
От кредитни институции	497 140	52 988	444 152	0
Депозити	10 636	445	10 191	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	2 043	2 043	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	419 055	0	419 055	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	65 406	50 500	14 906	0
От институции, различни от кредитни	626 902	335 027	248 758	43 117
Депозити	606 087	331 177	231 793	43 117
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	20 815	3 850	16 965	0
От граждани и домакинства	388 366	150 151	206 625	31 590
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 323 от 20 октомври 1994 г. на УС на БНБ да извършва банкови сделки на територията на страната по Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е актуализиран със: Решение № 96 от 31 март 1995 г. на УС на БНБ и с Решение № 10 от 4 януари 1996 г. на УС на БНБ да извършва банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00494 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0858 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2262 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 31533 от 1992 г., парт. № 648, т. 12, с. 75; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831596033 съгласно удостоверение № 20080311142437 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1606, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 30–32 тел. 02/9153 333 интернет страница: www.unionbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Д-р Имре Ендре Балог – председател Акош Барта Шандор Салай Роланд Хайнц Мишо
Управителен съвет	Мария Димова Илиева – председател и главен изпълнителен директор Анна Иванова Аспарухова – заместник-председател и изпълнителен директор Петер Арпад Черфалви – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	МКБ Банк АД, Република Унгария – 94%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 188 411	206 841	959 492	22 078
Финансови активи, държани за търгуване	123 355	81 730	25 054	16 571
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	114 410	18 876	59 129	36 405
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 388 487	2 527 327	2 809 591	51 569
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	77 119	77 119	0	0
Нематериални активи	9 784	9 784	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 719	8 719	0	0
Данъчни активи	6 211	6 211	0	0
Други активи	33 204	31 746	1 437	21
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	32 027	32 027	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 981 727	3 000 380	3 854 703	126 644
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	6 950	6 950	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 840 978	2 402 163	3 077 356	361 459
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	6 492	6 492	0	0
Данъчни пасиви	2 427	2 427	0	0
Други пасиви	7 584	6 391	1 102	91
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 864 431	2 424 423	3 078 458	361 550
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	75 964	75 964		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4 199	4 199		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 012 218	1 012 218		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	24 915	24 915		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 117 296	1 117 296		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 981 727	3 541 719	3 078 458	361 550

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	302 453	224 329	80 152	-2 028
Приходи от лихви	373 860	224 621	146 135	3 104
Разходи за лихви	144 599	63 410	74 401	6 788
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	532	524	0	8
Приходи от такси и комисиони	67 501	54 224	11 184	2 093
Разходи за такси и комисиони	5 311	2 100	2 766	445
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-2 023	-2 023		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	12 379	12 379		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-3 268	-3 268		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1 769	-1 769		
Други оперативни приходи	6 520	6 520		
Други оперативни разходи	1 369	1 369		
Административни разходи	116 523			
Амортизация	15 583			
Провизии	-694			
Обезценка	142 890			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	28 151			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	3 236			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	24 915			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	24 915			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	24 915			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	5 991 250	2 876 893	3 060 701	53 656
Централни правителства	12 848	12 848	0	0
Кредитни институции	198 090	2 494	181 825	13 771
Институции, различни от кредитни	11 832	99	11 733	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 141 412	626 334	2 475 278	39 800
Експозиции на дребно	2 627 068	2 235 118	391 865	85
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>1 298 058</i>	<i>907 972</i>	<i>390 052</i>	<i>34</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>1 329 010</i>	<i>1 327 146</i>	<i>1 813</i>	<i>51</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 840 978	2 402 163	3 077 356	361 459
<i>От кредитни институции</i>	<i>1 202 465</i>	<i>155 355</i>	<i>1 042 087</i>	<i>5 023</i>
Депозити	922 513	38 727	878 763	5 023
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	71 253	71 253	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	208 699	45 375	163 324	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 393 551</i>	<i>840 731</i>	<i>489 421</i>	<i>63 399</i>
Депозити	1 393 551	840 731	489 421	63 399
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>2 989 604</i>	<i>1 406 077</i>	<i>1 290 490</i>	<i>293 037</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>255 358</i>	<i>0</i>	<i>255 358</i>	<i>0</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г. Лицензът е актуализиран със: Решение № 340 на БНБ-ЦУ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина; Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-1558 от 20 юли 2007 г. в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2250 от 16 ноември 2009 г. в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 376 от 1992 г. на СГС по фирмено дело № 31848 от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959 съгласно удостоверение № 20080522125029 от 22 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1040, ул. „Св. София“ № 5 тел. 02/811 2500; 02/811 2800 интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Стилиан Петков Вълчев – главен изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Александрос Георгиос Турколиас Агис Йоанис Леопулос Антимос Константинос Томопулос Теодор Валентинов Маринов Анастасиос Никифорос Лизос
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.91%
Одитор	Делойт Одит ООД

**БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	86 454	79 571	4 417	2 466
Финансови активи, държани за търгуване	14 247	7 228	6 752	267
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	328 930	224 495	103 220	1 215
Финансови активи на разположение за продажба	3 809	3 802	0	7
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	453 242	234 671	196 123	22 448
Инвестиции, държани до падеж	58 204	58 204	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	43 338	43 338	0	0
Нематериални активи	1 324	1 324	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	350	350	0	0
Данъчни активи	374	374	0	0
Други активи	5 510	3 801	1 707	2
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	2 655	2 655	0	0
ОБЩО АКТИВИ	998 437	659 813	312 219	26 405
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	929 842	674 177	231 032	24 633
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	302	302	0	0
Други пасиви	6 719	4 375	608	1 736
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	936 863	678 854	231 640	26 369
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	34 838	34 838		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-227	-227		
Резерви (включително неразмесени печалби)	25 526	25 526		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 437	1 437		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	61 574	61 574		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	998 437	740 428	231 640	26 369

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	32 430	23 586	7 786	1 058
Приходи от лихви	40 127	23 211	15 533	1 383
Разходи за лихви	18 490	9 609	8 443	438
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	310	310	0	0
Приходи от такси и комисиони	8 493	7 610	750	133
Разходи за такси и комисиони	735	661	54	20
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	10		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 012	1 012		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	649	649		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	114	114		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	6	6		
Други оперативни приходи	1 071	1 071		
Други оперативни разходи	137	137		
Административни разходи	23 019			
Амортизация	2 308			
Провизии	0			
Обезценка	5 486			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 617			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	180			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 437			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 437			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 437			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	473 358	246 932	203 978	22 448
Централни правителства	47 286	38 392	8 894	0
Кредитни институции	73 411	26 874	41 912	4 625
Институции, различни от кредитни	9 145	9 145	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	275 906	138 702	119 431	17 773
Експозиции на дребно	67 610	33 819	33 741	50
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	11 854	5 038	6 816	0
Потребителски кредити	55 756	28 781	26 925	50
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	929 842	674 177	231 032	24 633
От кредитни институции	47 644	31 229	16 195	220
Депозити	23 031	14 009	8 802	220
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	17 220	17 220	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	7 393	0	7 393	0
От институции, различни от кредитни	505 499	449 884	49 107	6 508
Депозити	504 168	448 553	49 107	6 508
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	129	129	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 202	1 202	0	0
От граждани и домакинства	356 738	193 064	145 769	17 905
Подчинен срочен дълг	19 961	0	19 961	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 121 от 4 март 1996 г. на УС на БНБ да извършва сделки в страната в съответствие със Закона за банките и кредитното дело. Лицензът е допълнен с Решение № 499 от 22 юли 1996 г. на УС на БНБ и с Решение № 249 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед №100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0851 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2259 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 4 април 1996 г. на СГС по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, т. 13, рег. II, с. 138; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121086224 съгласно удостоверение № 20091006100436 от 6 октомври 2009 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Врабча“ № 6 тел. 02/9300 111 интернет страница: www.municipalbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Стефан Лазаров Ненов – председател Петя Николова Димитрова – заместник-председател Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Георги Христов Беловски – изпълнителен директор Сашо Петров Чакалски – изпълнителен директор Борислав Иванов Моянов Иванка Тотева Попова Васил Борисов Тренев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67.51%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	90 186	63 573	23 777	2 836
Финансови активи, държани за търгуване	3	3	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 384	5 154	6 549	681
Финансови активи на разположение за продажба	978	695	251	32
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 037 950	407 282	599 370	31 298
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	29 648	29 648	0	0
Нематериални активи	3 509	3 509	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	3 478	3 478	0	0
Данъчни активи	635	635	0	0
Други активи	9 612	8 157	1 451	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	6 695	6 695	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 195 078	528 829	631 398	34 851
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 047 357	499 055	514 274	34 028
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	240	240	0	0
Данъчни пасиви	694	694	0	0
Други пасиви	12 884	5 466	6 129	1 289
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 061 175	505 455	520 403	35 317
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	113 142	113 142		
Премиен резерв	3 496	3 496		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	10 235	10 235		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	7 030	7 030		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	133 903	133 903		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 195 078	639 358	520 403	35 317

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	75 454	43 665	31 577	212
Приходи от лихви	81 099	40 563	40 412	124
Разходи за лихви	25 570	10 404	14 863	303
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	16 723	10 066	6 245	412
Разходи за такси и комисиони	775	537	217	21
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 404	2 404		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	439	439		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-784	-784		
Други оперативни приходи	1 988	1 988		
Други оперативни разходи	70	70		
Административни разходи	47 059			
Амортизация	3 427			
Провизии	0			
Обезценка	17 283			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 685			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	655			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 030			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	7 030			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	7 030			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 083 574	432 163	620 106	31 305
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	65 692	113	41 995	23 584
Институции, различни от кредитни	13 544	15	6 280	7 249
Предприятия (корпоративни клиенти)	905 450	401 767	503 214	469
Експозиции на дребно	98 888	30 268	68 617	3
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	82 927	16 400	66 527	0
Потребителски кредити	15 961	13 868	2 090	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 047 357	499 055	514 274	34 028
От кредитни институции	181 724	10 047	170 593	1 084
Депозити	181 724	10 047	170 593	1 084
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	275 034	194 127	71 618	9 289
Депозити	275 034	194 127	71 618	9 289
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	518 901	294 881	200 365	23 655
Подчинен срочен дълг	7 906	0	7 906	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	63 792	0	63 792	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ProCredit Bank

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22-442 от 25 септември 2001 г. на управителя на БНБ за извършване на банкова дейност по Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-1559 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2269 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 септември 2001 г. на СГС по фирмено дело № 9478 от 2001 г., парт. № 64228, т. 733, с. 116; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130598160 съгласно удостоверение № 20080418121745 от 18 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 26 тел. 02/8135 100; 02/8135 808 интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Кристоф Андреас Фрайтаг – председател Клаус-Петер Цайтингер – заместник-председател Ханс Мартин Хаген Борислав Николов Констадинов Биргит Сторц
Управителен съвет	Петър Славчев Славов – председател и изпълнителен директор Мариана Димитрова Петкова – изпълнителен директор Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор Емилия Христова Царева – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит холдинг АГ – 80.92% Комерцбанк Акциенгезелшафт – 19.08%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	526 020	86 555	429 171	10 294
Финансови активи, държани за търгуване	8 686	6 698	1 966	22
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	548 915	24 542	494 753	29 620
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 424 966	902 869	3 133 730	388 367
Инвестиции, държани до падеж	49 947	0	41 256	8 691
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	118 512	118 484	28	0
Нематериални активи	14 814	14 814	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	36 371	12 936	23 435	0
Данъчни активи	3 885	3 562	323	0
Други активи	31 081	30 578	233	270
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	36 924	36 924	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 800 121	1 237 962	4 124 895	437 264
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 319 615	2 069 823	2 822 021	427 771
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	276	0	0	276
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	5 887	5 503	382	2
Други пасиви	4 648	4 429	210	9
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 330 426	2 079 755	2 822 613	428 058
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	110 000	110 000		
Премиен резерв	97 000	97 000		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	341	341		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	232 796	232 796		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	29 558	29 558		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	469 695	469 695		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 800 121	2 549 450	2 822 613	428 058

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	183 145	45 571	125 281	12 293
Приходи от лихви	321 770	73 674	227 185	20 911
Разходи за лихви	200 952	67 633	122 383	10 936
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	31	31	0	0
Приходи от такси и комисиони	56 565	32 353	21 586	2 626
Разходи за такси и комисиони	6 128	4 713	1 107	308
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-2 707	-2 707		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 951	7 951		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 052	1 052		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	5 709	5 709		
Други оперативни разходи	146	146		
Административни разходи	109 521			
Амортизация	15 932			
Провизии	0			
Обезценка	24 795			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	32 897			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	3 339			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	29 558			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	29 558			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	29 558			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	4 545 920	977 102	3 179 049	389 769
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	339 089	4 009	251 505	83 575
Институции, различни от кредитни	20 005	18 687	586	732
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 429 264	469 652	2 656 722	302 890
Експозиции на дребно	757 562	484 754	270 236	2 572
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	344 127	151 203	191 861	1 063
Потребителски кредити	413 435	333 551	78 375	1 509
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 319 615	2 069 823	2 822 021	427 771
От кредитни институции	180 222	44 312	118 747	17 163
Депозити	47 889	6 490	40 603	796
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	52 678	12 571	28 799	11 308
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	44 218	0	39 159	5 059
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	35 437	25 251	10 186	0
От институции, различни от кредитни	836 767	490 513	282 845	63 409
Депозити	834 736	488 482	282 845	63 409
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 031	2 031	0	0
От граждани и домакинства	4 112 749	1 534 998	2 230 552	347 199
Подчинен срочен дълг	49 051	0	49 051	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	140 826	0	140 826	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00498 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0857 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2257 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831094393 съгласно удостоверение № 20080421091311 от 21 април 2008 г.
Адрес на централата	София 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37 тел. 02/91001 интернет страница: www.fibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Георги Димитров Мутафчиев – председател Радка Веселинова Минева – заместник-председател Тодор Людмилов Брешков Неделчо Василев Неделчев Калоян Йончев Нинов
Управителен съвет	Евгени Кръстев Луканов – изпълнителен директор Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор Васил Христов Христов Светослав Стоянов Молдовански Димитър Костов Костов Мая Иванова Ойфалош Станислав Ганев Божков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 28.94% Цеко Тодоров Минева – 28.94%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	470 559	447 989	16 261	6 309
Финансови активи, държани за търгуване	221 247	101 837	103 055	16 355
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	126 314	61 813	63 002	1 499
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 152 177	1 249 233	3 763 392	139 552
Инвестиции, държани до падеж	387 305	5 043	267 705	114 557
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	46 099	46 099	0	0
Нематериални активи	15 811	15 811	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 751	8 751	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	23 666	18 851	4 511	304
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 451 929	1 955 427	4 217 926	278 576
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	911	0	865	46
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 408 031	2 293 688	2 842 894	271 449
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	12 659	11 823	836	0
Данъчни пасиви	3 460	3 460	0	0
Други пасиви	71 832	16 076	50 953	4 803
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 496 893	2 325 047	2 895 548	276 298
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	603 448	603 448		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	293 188	293 188		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	58 400	58 400		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	955 036	955 036		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 451 929	3 280 083	2 895 548	276 298

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	273 811	99 965	167 965	5 881
Приходи от лихви	329 393	108 004	215 684	5 705
Разходи за лихви	112 533	50 501	60 331	1 701
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	210	210	0	0
Приходи от такси и комисиони	50 684	31 981	16 476	2 227
Разходи за такси и комисиони	8 318	4 104	3 864	350
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	13 484	13 484		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	546	546		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	21	21		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	866	866		
Други оперативни разходи	542	542		
Административни разходи	121 309			
Амортизация	16 374			
Провизии	0			
Обезценка	79 726			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	7 766			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	64 168			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	5 768			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	58 400			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	58 400			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	58 400			

**КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.**

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 471 862	1 362 465	3 968 279	141 118
Централни правителства	25 654	9 842	15 812	0
Кредитни институции	524 296	22 302	413 516	88 478
Институции, различни от кредитни	79 736	37 786	41 950	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 455 781	637 234	2 765 999	52 548
Експозиции на дребно	1 386 395	655 301	731 002	92
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	468 680	84 022	384 629	29
Потребителски кредити	917 715	571 279	346 373	63
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 408 031	2 293 688	2 842 894	271 449
От кредитни институции	981 696	58 814	908 611	14 271
Депозити	199 705	55 317	130 117	14 271
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	3 497	3 497	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	431 849	0	431 849	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	346 645	0	346 645	0
От институции, различни от кредитни	2 147 083	1 303 481	705 375	138 227
Депозити	2 139 620	1 296 018	705 375	138 227
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	7 463	7 463	0	0
От граждани и домакинства	2 100 259	931 393	1 049 915	118 951
Подчинен сроден дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	178 993	0	178 993	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



Райфайзен БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0850 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2254 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 1 август 1994 г. на СГС по фирмено дело № 14195 от 1994 г., парт. № 18414, т. 230, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831558413 съгласно удостоверение № 20080311142522 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1504, ул. „Н. В. Гогол“ № 18–20 тел. 02/919 85 101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Херберт Степич – председател Петер Ленкх Ференц Бершан Клеменс Халер Хуберт Фигл Паул Алан Кохер
Управителен съвет	Момчил Иванов Андреев – председател и главен изпълнителен директор Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор Евелина Милтенова Великова – изпълнителен директор Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор Моника Фюрнзин – изпълнителен директор Надежда Илиева Михайлова – член на УС и прокурист
Прокуристи	Михаил Танев Петков Емануела Димова Николова Борислав Иванчев Попов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзен Банк Интернешънъл АГ, Република Австрия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 773	1 541	213	19
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 375	105	809	2 461
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	0	0	0	0
Нематериални активи	0	0	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	17	16	1	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 165	1 662	1 023	2 480
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	6 246	2 798	968	2 480
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	11	11	0	0
Данъчни пасиви	2	2	0	0
Други пасиви	607	552	55	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	6 866	3 363	1 023	2 480
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-1 352	-1 352		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-349	-349		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-1 701	-1 701		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 165	1 662	1 023	2 480

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	117	117	0	0
Приходи от лихви	130	130	0	0
Разходи за лихви	97	97	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	81	81	0	0
Разходи за такси и комисиони	2	2	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6	6		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1	-1		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	0	0		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	455			
Амортизация	0			
Провизии	11			
Обезценка	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-349			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-349			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-349			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-349			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 375	105	809	2 461
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	3 154	5	688	2 461
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	174	100	74	0
Експозиции на дребно	47	0	47	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	47	0	47	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	6 246	2 798	968	2 480
От кредитни институции	1 386	1 386	0	0
Депозити	1 386	1 386	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	3 342	914	71	2 357
Депозити	3 342	914	71	2 357
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	1 518	498	897	123
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

**INVESTICIJU BANKA**РЕГИОНАЛНА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА
КЛОН БЪЛГАРИЯ**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

Лиценз, издаден от БНБ	Финансовата институция навлиза у нас като клон на „Регионална инвестиционна банка“ – Латвия, която е държава – членка на Европейския съюз, поради което не се изисква лиценз от БНБ
Съдебна регистрация	Регистрирана в Търговски регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 200369469 съгласно удостоверение № 20090522121127 от 22 май 2009 г.
Адрес на клона	Варна 9000, ул. „Братя Шкорпил“ № 4 тел. 052/668 482 интернет страница: www.rib.lv
Органи на управление Съвет на директорите	Красен Живков Костов – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Регионална инвестиционна банка“, Латвия – 100%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	154 427	140 782	9 272	4 373
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	89 180	72 988	16 181	11
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 695 245	518 970	1 052 076	124 199
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	47 136	47 136	0	0
Нематериални активи	1 557	1 557	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	18 726	18 726	0	0
Данъчни активи	459	459	0	0
Други активи	5 327	5 102	185	40
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 012 057	805 720	1 077 714	128 623
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 686 948	756 911	802 478	127 559
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	49	34	15	0
Данъчни пасиви	166	166	0	0
Други пасиви	12 580	5 214	5 591	1 775
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 699 743	762 325	808 084	129 334
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	208 374	208 374		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	3 160	3 160		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	98 553	98 553		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 227	2 227		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	312 314	312 314		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 012 057	1 074 639	808 084	129 334

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	72 439	45 614	28 550	-1 725
Приходи от лихви	82 946	41 335	41 378	233
Разходи за лихви	41 382	18 760	20 048	2 574
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	165	165	0	0
Приходи от такси и комисиони	28 173	19 719	7 819	635
Разходи за такси и комисиони	1 078	460	599	19
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	687	687		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 371	1 371		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-153	-153		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	1	1		
Други оперативни приходи	2 296	2 296		
Други оперативни разходи	587	587		
Административни разходи	49 613			
Амортизация	3 838			
Провизии	-3			
Обезценка	16 516			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 475			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	248			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 227			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 227			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 227			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 781 491	572 465	1 084 825	124 201
Централни правителства	1 294	1 193	101	0
Кредитни институции	448 824	34	324 957	123 833
Институции, различни от кредитни	44 057	26 945	17 112	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	824 260	217 545	606 496	219
Експозиции на дребно	463 056	326 748	136 159	149
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	216 261	89 201	127 051	9
Потребителски кредити	246 795	237 547	9 108	140
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 686 948	756 911	802 478	127 559
От кредитни институции	273 862	22 508	251 351	3
Депозити	221 763	19 508	202 252	3
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	52 099	3 000	49 099	0
От институции, различни от кредитни	567 993	462 865	86 020	19 108
Депозити	567 993	462 865	86 020	19 108
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	727 560	271 538	347 574	108 448
Подчинен срочен дълг	117 533	0	117 533	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 26 от 27 януари 1995 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0858 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2255 от 16 ноември 2009 г. на УС на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 8 март 1995 г. на СГС по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831686320 съгласно удостоверение № 20080227204600 от 27 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1612, бул. „Цар Борис III“ № 1 тел. 02/9399 240; 02/9399 111 интернет страница: www.cibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Марко Волич – председател Гий Либо – заместник-председател Рони Делшамбър
Управителен съвет	Петър Гроздев Андронов – председател и главен изпълнителен директор Александър Димитров Димитров – изпълнителен директор Франк Тео Джилберт Мари Янсен – изпълнителен директор Кристоф Марсел Елза де Мил – изпълнителен директор Христина Атанасова Филипова – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Кей Би Си Банк Н.В., Кралство Белгия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	28 127	27 817	220	90
Финансови активи, държани за търгуване	38 890	21 257	6 161	11 472
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	90 573	24 356	66 217	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	398 012	117 998	273 798	6 216
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	596	596	0	0
Нематериални активи	0	0	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	1 136	1 136	0	0
Други активи	2 036	909	1 100	27
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	559 370	194 069	347 496	17 805
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	12 295	0	1 283	11 012
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	526 225	240 552	252 674	32 999
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	11 562	2 516	8 834	212
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	550 082	243 068	262 791	44 223
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	250	250		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-13	-13		
Резерви (включително неразмесени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 051	9 051		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	9 288	9 288		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	559 370	252 356	262 791	44 223

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**СИТИБАНК Н.А. –
КЛОН СОФИЯ**

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	20 044	9 594	7 869	2 581
Приходи от лихви	11 083	2 225	6 920	1 938
Разходи за лихви	1 165	315	818	32
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	16	16	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 937	2 378	1 860	699
Разходи за такси и комисиони	730	613	93	24
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	811	811		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 760	3 760		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 797	1 797		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	3	3		
Други оперативни приходи	440	440		
Други оперативни разходи	908	908		
Административни разходи	8 884			
Амортизация	208			
Провизии	0			
Обезценка	762			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 190			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 139			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 051			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 051			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 051			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	399 807	118 888	274 678	6 241
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	226 148	69 323	154 341	2 484
Институции, различни от кредитни	6	1	5	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	173 653	49 564	120 332	3 757
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	526 225	240 552	252 674	32 999
От кредитни институции	32 059	21 920	0	10 139
Депозити	17 909	7 770	0	10 139
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	14 150	14 150	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	491 825	218 576	250 389	22 860
Депозити	491 825	218 576	250 389	22 860
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	2 341	56	2 285	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



**СИТИБАНК Н.А. –
КЛОН СОФИЯ**

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Ситибанк Н.А. със седалище Ню Йорк, САЩ, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София. Лицензът е допълнен със Заповед № РД 22-319 от 11 декември 2000 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-2279 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2273 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 6 юли 2000 г. на СГС по фирмено дело № 8611 от 2000 г., парт. № 57183, т. 627, рег. I, с. 132; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130325402 съгласно удостоверение № 20090430100728 от 30 април 2009 г.
Адрес на клона	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 2, ЦУМ Бизнес център, ет. 5 тел. 02/9175 100; 02/9175 101 интернет страница: www.citibank.com/bulgaria
Органи на управление Съвет на директорите	Пламен Николов Гонков – управител Борислава Стоянова Жерева-Наймушина – управител Силвана Василева Грънчарова – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ситибанк Н.А., Ню Йорк, САЩ – 100%
Одитор	КПМГ България ООД


БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	174 074	159 615	7 238	7 221
Финансови активи, държани за търгуване	97 121	38 051	40 081	18 989
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	86 557	19 491	42 169	24 897
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 552 354	929 603	1 526 809	95 942
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	79 287	79 287	0	0
Нематериални активи	12 678	12 678	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 392	8 392	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	6 417	5 193	739	485
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 016 880	1 252 310	1 617 036	147 534
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	7 167	40	6 396	731
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 559 503	987 109	1 350 083	222 311
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	992	984	1	7
Данъчни пасиви	4 109	4 109	0	0
Други пасиви	26 104	16 176	9 267	661
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 597 875	1 008 418	1 365 747	223 710
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	33 674	33 674		
Премиен резерв	45 070	45 070		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	33 371	33 371		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	268 252	268 252		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	38 638	38 638		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	419 005	419 005		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 016 880	1 427 423	1 365 747	223 710


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	121 291	121 291	0	0
Приходи от лихви	133 882	133 882	0	0
Разходи за лихви	44 054	44 054	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	328	328	0	0
Приходи от такси и комисиони	29 866	29 866	0	0
Разходи за такси и комисиони	4 497	4 497	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-40	-40		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 329	5 329		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-13	-13		
Други оперативни приходи	490	490		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	54 450			
Амортизация	9 380			
Провизии	30			
Обезценка	14 500			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	42 931			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	4 293			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	38 638			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	38 638			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	38 638			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 650 445	1 014 124	1 540 349	95 972
Централни правителства	6 210	1 961	4 249	0
Кредитни институции	106 193	49 114	26 326	30 753
Институции, различни от кредитни	62 156	11 139	50 921	96
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 646 320	372 565	1 210 154	63 601
Експозиции на дребно	829 566	579 345	248 699	1 522
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	183 374	41 905	140 642	827
Потребителски кредити	646 192	537 440	108 057	695
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 559 503	987 109	1 350 083	222 311
От кредитни институции	659 696	58 096	555 974	45 626
Депозити	460 846	21 939	393 281	45 626
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	13 455	13 455	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	185 395	22 702	162 693	0
От институции, различни от кредитни	740 119	445 487	264 959	29 673
Депозити	739 540	444 908	264 959	29 673
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	579	579	0	0
От граждани и домакинства	1 071 267	483 526	440 729	147 012
Подчинен сроден дълг	88 421	0	88 421	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 176 от 3 юни 1993 г. на УС на БНБ на основание чл. 17, ал. 2, т. 4 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00490 от 17 ноември 1999 г. в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД 22-0848 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2253 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Регистъра на търговските дружества с Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд по фирмено дело № 4024 от 1993 г., парт. № 33, т. 30, с. 125; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813071350 съгласно удостоверение № 20080411121833 от 11 април 2008 г.
Адрес на централата	Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92 тел. 052/686 100; 02/937 04 76 интернет страница: www.sgeb.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Мартин Михайлов Заимов – председател Патрик Пиер Желан Дидие Колен Жан-Луи Матеи
Управителен съвет	Филип Шарл Лот – председател и главен изпълнителен директор Бертран Козароло – заместник-председател и изпълнителен директор Иван Виктор Мирошников – изпълнителен директор Еленка Петрова Бакалова – изпълнителен директор Мария Койчева Русева – изпълнителен директор Живка Стоянова Сарачинова – член на УС и прокурист Даниела Димитрова Христова – член на УС и прокурист Славейко Любомиров Славейков – член на УС и прокурист
Прокурист	Ян Робен Дюмонтей
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете Женерал, Френска република – 99.72%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 426	1 608	1 352	466
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	12 553	0	12 553	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	31 045	4 826	20 509	5 710
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 231	1 231	0	0
Нематериални активи	34	34	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	168	168	0	0
Други активи	314	94	212	8
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	48 771	7 961	34 626	6 184
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	19 795	4 766	9 554	5 475
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	49	49	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	693	254	333	106
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	20 537	5 069	9 887	5 581
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	172	172		
Резерви (включително неразпределени печалби)	28 289	28 289		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-227	-227		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	28 234	28 234		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	48 771	33 303	9 887	5 581

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 757	346	1 298	113
Приходи от лихви	1 489	171	1 191	127
Разходи за лихви	177	22	97	58
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	344	89	209	46
Разходи за такси и комисиони	8	1	5	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	170	170		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-64	-64		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	3	3		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	1 778			
Амортизация	184			
Провизии	0			
Обезценка	22			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-227			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-227			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-227			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-227			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	31 067	4 826	20 531	5 710
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	11 921	2 343	8 094	1 484
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 673	1 899	11 553	4 221
Експозиции на дребно	1 473	584	884	5
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	838	282	556	0
Потребителски кредити	635	302	328	5
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	19 795	4 766	9 554	5 475
От кредитни институции	260	98	90	72
Депозити	260	98	90	72
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	12 160	4 062	4 817	3 281
Депозити	12 160	4 062	4 817	3 281
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	7 375	606	4 647	2 122
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № 100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ се предоставя разрешение на Те-Дже Зираат Банкасъ със седалище Анкара, Република Турция, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД22-2280 от 25 октомври 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2274 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 3 юли 1998 г. на СГС по фирмено дело № 8801 от 1998 г., парт. № 863, т. 15, с. 173; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121704731 съгласно удостоверение № 20080510122735 от 10 май 2008 г.
Адрес на клона	София 1301, ул. „Цар Самуил“ № 87 тел. 02/980 00 87 интернет страница: www.ziraatbank.bg
Органи на управление Съвет на директорите	Сезгин Баяр – управител Фазилет Чавдар – заместник-управител Йозкан Демироглу – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Те-Дже Зираат Банкасъ, Анкара, Република Турция – 100%
Одитор	АФА ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 270	2 839	308	123
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	89	69	20	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	72 473	5 265	66 857	351
Инвестиции, държани до падеж	501	501	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	428	428	0	0
Нематериални активи	414	414	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	122	122	0	0
Други активи	335	84	251	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	2 291	2 291	0	0
ОБЩО АКТИВИ	79 923	12 013	67 436	474
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	60 263	9 723	49 887	653
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	64	64	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	489	13	476	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	60 816	9 800	50 363	653
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	38 399	38 399		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-15 561	-15 561		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-3 731	-3 731		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	19 107	19 107		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	79 923	28 907	50 363	653

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	22 789	20 570	2 038	181
Приходи от лихви	6 243	1 142	4 947	154
Разходи за лихви	2 790	84	2 693	13
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	7	7	0	0
Приходи от такси и комисиони	502	116	345	41
Разходи за такси и комисиони	594	32	561	1
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	19 365	19 365		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	85	85		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1	-1		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1	-1		
Други оперативни приходи	16	16		
Други оперативни разходи	43	43		
Административни разходи	2 505			
Амортизация	234			
Провизии	0			
Обезценка	23 781			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-3 731			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-3 731			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-3 731			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-3 731			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	113 332	10 278	102 517	537
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	25 123	1	24 773	349
Институции, различни от кредитни	4 443	0	4 443	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	81 558	9 338	72 032	188
Експозиции на дребно	2 208	939	1 269	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 291	192	1 099	0
Потребителски кредити	917	747	170	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	60 263	9 723	49 887	653
От кредитни институции	5 987	3 997	1 969	21
Депозити	5 987	3 997	1 969	21
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	33 179	5 331	27 282	566
Депозити	31 644	3 796	27 282	566
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 535	1 535	0	0
От граждани и домакинства	1 871	395	1 410	66
Подчинен срочен дълг	19 226	0	19 226	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № РД22–1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ да осъществява банкова дейност в страната и чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-1560 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22–2270 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ. Със Заповед № РД22-1651 от 3 август 2011 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да промени наименованието си от „НЛБ Банка София“ АД на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД.
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 28 август 2003 г. на СГС по фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, рег. I, с. 158; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131134023 съгласно удостоверение № 20080317132719 от 17 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1040, бул. „Драган Цанков“ № 36 Световен търговски център „Интерпред“, блок Б, № 105 тел. 02/970 2427; 02/970 2420 интернет страница: www.tbibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Ариел Шалом Хасон Иво Александров Георгиев Валентин Ангелов Гълъбов Цветан Стефанов Петринин Флорентина-Вирджиния Тудор Мирча
Управителен съвет	Божидар Иванов Аршинков – изпълнителен директор Георги Вътов Георгиев – изпълнителен директор Нора Иванова Петкова Иван Стефанов Иванов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ти Би Ай Файненшъл Сървисис Б.В., Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	34 940	20 459	13 180	1 301
Финансови активи, държани за търгуване	40 114	15 192	24 217	705
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	217	216	1	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	271 858	98 676	154 627	18 555
Инвестиции, държани до падеж	74 376	45 986	25 957	2 433
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	4 132	4 132	0	0
Нематериални активи	203	203	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	1 037	1 037	0	0
Данъчни активи	183	183	0	0
Други активи	1 985	1 976	9	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	13 628	13 628	0	0
ОБЩО АКТИВИ	442 673	201 688	217 991	22 994
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	219	0	219	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	400 405	127 225	202 508	70 672
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	240	240	0	0
Данъчни пасиви	87	87	0	0
Други пасиви	1 327	1 021	284	22
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	402 278	128 573	203 011	70 694
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	45 000	45 000		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	347	347		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-4 962	-4 962		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	10	10		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	40 395	40 395		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	442 673	168 968	203 011	70 694

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	9 380	8 376	1 042	-38
Приходи от лихви	17 514	8 599	8 413	502
Разходи за лихви	11 798	3 258	7 895	645
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	22	22	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 376	2 370	890	116
Разходи за такси и комисиони	565	188	366	11
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	29	29		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 029	3 029		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-2 253	-2 253		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	26	26		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	8 248			
Амортизация	591			
Провизии	0			
Обезценка	475			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-56			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	10			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	10			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	278 026	102 122	157 079	18 825
Централни правителства	777	777	0	0
Кредитни институции	67 357	32	54 563	12 762
Институции, различни от кредитни	1 231	0	1 217	14
Предприятия (корпоративни клиенти)	170 290	70 774	93 678	5 838
Експозиции на дребно	38 371	30 539	7 621	211
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 597	4 118	2 479	0
Потребителски кредити	31 774	26 421	5 142	211
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	400 405	127 225	202 508	70 672
От кредитни институции	23 133	22 887	209	37
Депозити	2 746	2 500	209	37
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	20 387	20 387	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	136 551	48 053	34 058	54 440
Депозити	135 020	46 522	34 058	54 440
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	408	408	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 123	1 123	0	0
От граждани и домакинства	240 721	56 285	168 241	16 195
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


ТОКУДА БАНК АД
СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-147 от 30 януари 2003 г. на управителя на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № РД22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2267 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 748 от 29 януари 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 от 2001 г., парт. № 31, т. 23, с. 122; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318 съгласно удостоверение № 20080326092111 от 26 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 3 тел. 02/981 01 67; 02/980 33 00 интернет страница: www.tcebank.com
Органи на управление Надзорен съвет	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – Япония, с представител Ейджи Йошида Токушукан – София ЕООД, с представител Румен Славейков Сербезов МБАЛ „Токуда болница – София“ АД, с представител Йордан Димитров Костадинов
Управителен съвет	Ваня Георгиева Василева – председател и изпълнителен директор Любомир Стоянчов Манолов – изпълнителен директор Кирил Димитров Пендев – изпълнителен директор Йонка Николова Кинова Николай Георгиев Димитров
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 95.82%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	55 606	27 303	27 385	918
Финансови активи, държани за търгуване	67	67	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	17 518	6 597	10 921	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	389 552	89 611	274 069	25 872
Инвестиции, държани до падеж	130 921	16 341	107 191	7 389
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	5 643	5 643	0	0
Нематериални активи	112	112	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	196	196	0	0
Други активи	1 429	1 254	89	86
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	5 070	5 070	0	0
ОБЩО АКТИВИ	606 114	152 194	419 655	34 265
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	550 506	268 922	247 423	34 161
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	117	117	0	0
Данъчни пасиви	40	40	0	0
Други пасиви	2 531	454	1 183	894
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	553 194	269 533	248 606	35 055
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	40 000	40 000		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-137	-137		
Резерви (включително неразпределени печалби)	12 608	12 608		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	449	449		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	52 920	52 920		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	606 114	322 453	248 606	35 055

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	12 657	3 239	8 142	1 276
Приходи от лихви	21 475	5 465	14 607	1 403
Разходи за лихви	12 953	4 942	7 687	324
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 147	1 484	1 455	208
Разходи за такси и комисиони	323	79	233	11
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	97	97		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	964	964		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-62	-62		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	312	312		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	11 172			
Амортизация	1 099			
Провизии	0			
Обезценка	-113			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	499			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	50			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	449			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	449			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	449			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	392 254	89 611	276 771	25 872
Централни правителства	13 877	6 823	7 054	0
Кредитни институции	133 173	21 790	103 107	8 276
Институции, различни от кредитни	377	267	110	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	215 124	44 354	153 853	16 917
Експозиции на дребно	29 703	16 377	12 647	679
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	4 091	36	4 055	0
Потребителски кредити	25 612	16 341	8 592	679
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	550 506	268 922	247 423	34 161
От кредитни институции	47 864	15 130	32 734	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	32 734	0	32 734	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	15 130	15 130	0	0
От институции, различни от кредитни	334 401	194 799	113 389	26 213
Депозити	333 815	194 213	113 389	26 213
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	586	586	0	0
От граждани и домакинства	168 241	58 993	101 300	7 948
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана със Заповед № 100-000101 от 12 март 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките. Лицензът е актуализиран със: Заповед № РД 22-0862 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2264 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 15 април 1999 г. на СГС по фирмено дело № 3936 от 1999 г., парт. № 50420, т. 547, с. 178; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560 съгласно удостоверение № 20080529100732 от 29 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8 тел. 02/989 44 44; 02/935 71 71 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Стоян Илиев Александров – председател Еленка Харизанова Манова Бахатин Гюрбюз Емел Фуат Гювен Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Пламен Иванов Петров – председател и изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор Гергана Чавдарова Беремска-Караджова Румен Димитров Петров
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	867 836	835 477	22 383	9 976
Финансови активи, държани за търгуване	258 100	125 804	90 059	42 237
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	78 094	6 035	66 687	5 372
Финансови активи на разположение за продажба	332 900	290 746	33 457	8 697
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	9 970 693	3 109 481	6 604 838	256 374
Инвестиции, държани до падеж	270 853	1 506	115 894	153 453
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	224 911	224 911	0	0
Нематериални активи	26 688	26 688	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	27 499	27 499	0	0
Данъчни активи	6 416	6 416	0	0
Други активи	30 955	29 594	1 284	77
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	12 094 945	4 684 157	6 934 602	476 186
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	85 265	12 847	48 157	24 261
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 937 141	4 218 311	4 987 419	731 411
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	5 207	0	1 656	3 551
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	33 717	14 391	954	18 372
Данъчни пасиви	21 489	21 489	0	0
Други пасиви	75 126	49 106	24 821	1 199
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	10 157 945	4 316 144	5 063 007	778 794
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	285 777	285 777		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	117 649	117 649		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 374 421	1 374 421		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	159 153	159 153		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 937 000	1 937 000		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	12 094 945	6 253 144	5 063 007	778 794

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	477 218	256 763	207 988	12 467
Приходи от лихви	485 124	192 943	276 440	15 741
Разходи за лихви	151 807	57 174	88 202	6 431
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	1 193	1 193	0	0
Приходи от такси и комисиони	128 052	102 520	22 011	3 521
Разходи за такси и комисиони	6 380	3 755	2 261	364
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	17 893	17 893		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-2 232	-2 232		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1 775	-1 775		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	2 578	2 578		
Други оперативни приходи	4 718	4 718		
Други оперативни разходи	146	146		
Административни разходи	157 861			
Амортизация	24 363			
Провизии	-102			
Обезценка	125 272			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	6 404			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	176 228			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	17 075			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	159 153			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	159 153			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	159 153			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	10 631 617	3 369 260	6 984 690	277 667
Централни правителства	54 656	48 384	6 272	0
Кредитни институции	2 313 263	663 488	1 616 933	32 842
Институции, различни от кредитни	186 034	51 464	133 478	1 092
Предприятия (корпоративни клиенти)	5 652 825	1 519 790	3 928 721	204 314
Експозиции на дребно	2 424 839	1 086 134	1 299 286	39 419
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 639 708	621 075	1 000 642	17 991
Потребителски кредити	785 131	465 059	298 644	21 428
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	9 937 141	4 218 311	4 987 419	731 411
От кредитни институции	2 299 198	680 482	1 555 245	63 471
Депозити	1 339 619	654 172	621 976	63 471
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	6 060	6 060	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	953 519	20 250	933 269	0
От институции, различни от кредитни	3 903 783	2 038 655	1 641 221	223 907
Депозити	3 902 976	2 037 977	1 641 092	223 907
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	807	678	129	0
От граждани и домакинства	3 518 178	1 499 174	1 574 971	444 033
Подчинен срочен дълг	215 982	0	215 982	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Създадена с Постановление № 7 от 20 февруари 1964 г. на МС за извършване на валутни и кредитни операции в страната и чужбина. Получава лиценз за валутна дейност с Решение № 13 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00485 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0841 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2249 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
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 с решение на СГС по фирмено дело № 2010 от 1990 г., парт. № 503, т. 5, с. 99; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536 съгласно удостоверение № 20080218090731 от 18 февруари 2008 г.
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7 тел. 02/9232 111 интернет страница: www.unicreditbulbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Роберт Задразил – председател Алберто Девото – заместник-председател Димитър Георгиев Желев Хайнц Майдлингер Клаудио Чезарио Томица Пустишек Дитер Паул Хенгл
Управителен съвет	Левон Карекин Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор Андреа Казини – заместник-председател и изпълнителен директор Емилия Стефанова Палибачийска – главен финансов директор Александър Калинов Кръстев Микеле Амадеи Паскуале Джамбои
Акционери (акционерно участие над 10%)	УниКредит Банк Аустрия АГ, Република Австрия – 96.46%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	777 856	676 731	92 189	8 936
Финансови активи, държани за търгуване	42 431	26 001	4 323	12 107
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	231 781	60 808	168 159	2 814
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 437 449	812 414	507 215	117 820
Инвестиции, държани до падеж	146 612	70 300	76 312	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	46 181	46 181	0	0
Нематериални активи	809	809	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	46 216	0	46 216	0
Данъчни активи	952	952	0	0
Други активи	82 286	80 741	1 333	212
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 633	1 633	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 814 206	1 776 570	895 747	141 889
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	9 048	0	0	9 048
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 518 022	1 486 290	898 677	133 055
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	209	209	0	0
Други пасиви	2 262	1 936	230	96
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 529 541	1 488 435	898 907	142 199
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	83 155	83 155		
Премиен резерв	64 445	64 445		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-3 792	-3 792		
Резерви (включително неразмесени печалби)	130 633	130 633		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	10 224	10 224		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	284 665	284 665		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 814 206	1 773 100	898 907	142 199

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	68 411	50 002	15 892	2 517
Приходи от лихви	116 234	70 492	41 509	4 233
Разходи за лихви	73 830	40 430	30 678	2 722
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	278	275	0	3
Приходи от такси и комисиони	21 878	14 490	6 272	1 116
Разходи за такси и комисиони	3 061	1 737	1 211	113
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 610	1 610		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 710	3 710		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	254	254		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-107	-107		
Други оперативни приходи	1 445	1 445		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	53 585			
Амортизация	6 695			
Провизии	0			
Обезценка	-3 229			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	11 360			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 136			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 224			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	10 224			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	10 224			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 457 062	831 466	507 770	117 826
Централни правителства	13 773	13 770	3	0
Кредитни институции	113 679	18	92 364	21 297
Институции, различни от кредитни	71 758	35 741	16 123	19 894
Предприятия (корпоративни клиенти)	973 588	535 013	362 095	76 480
Експозиции на дребно	284 264	246 924	37 185	155
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	79 233	53 496	25 668	69
Потребителски кредити	205 031	193 428	11 517	86
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 518 022	1 486 290	898 677	133 055
От кредитни институции	78 665	50 787	24 324	3 554
Депозити	19 587	7 342	8 691	3 554
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	18 641	3 008	15 633	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	40 437	40 437	0	0
От институции, различни от кредитни	915 629	612 891	285 204	17 534
Депозити	913 004	612 132	283 338	17 534
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 866	0	1 866	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	759	759	0	0
От граждани и домакинства	1 523 728	822 612	589 149	111 967
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Протокол № 14 от 25 февруари 1991 г. на БНБ-ЦУ да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-000398 от 11 ноември 1998 г. на УС на БНБ за извършване на банкови сделки и в чужбина; Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0849 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД 22-2256 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение от 28 март 1991 г. на СГС по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831447150 съгласно удостоверение № 20080718100200 от 18 юли 2008 г.
Адрес на централата	София 1086, ул. „Г. С. Раковски“ № 103 тел. 02/926 62 66 интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иво Каменов Георгиев – председател Марин Великов Митев Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Иванов Стефанов
Управителен съвет	Александър Асенов Воденичаров – председател Цветан Цанков Ботев – заместник-председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Ивайло Лазаров Дончев – изпълнителен директор Сава Маринов Стойнов – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Бисер Йорданов Славков Цветанка Донкова Крумова
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„ЦКБ груп“ ЕАД – 68.20%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	8 135	3 389	4 528	218
Финансови активи, държани за търгуване	198	102	0	96
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	9 227	54	7 380	1 793
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	50 545	17 348	29 210	3 987
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	14 636	14 636	0	0
Нематериални активи	2 674	2 674	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	22	22	0	0
Други активи	883	846	36	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 190	3 190	0	0
ОБЩО АКТИВИ	89 510	42 261	41 154	6 095
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	68 029	39 946	24 783	3 300
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	644	644	0	0
Други пасиви	2 234	421	19	1 794
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	70 907	41 011	24 802	5 094
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	10 000	10 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4 812	4 812		
Резерви (включително неразпределени печалби)	5 202	5 202		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-1 411	-1 411		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	18 603	18 603		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	89 510	59 614	24 802	5 094

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 523	1 446	109	-32
Приходи от лихви	2 241	1 233	991	17
Разходи за лихви	2 171	921	1 156	94
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	11	11	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 433	1 081	307	45
Разходи за такси и комисиони	75	42	33	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	95	95		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-24	-24		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	13	13		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	2 784			
Амортизация	211			
Провизии	0			
Обезценка	-61			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 411			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 411			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-1 411			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-1 411			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	52 465	18 877	29 601	3 987
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	27 988	2 782	21 251	3 955
Институции, различни от кредитни	1 468	0	1 468	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	21 154	14 919	6 206	29
Експозиции на дребно	1 855	1 176	676	3
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	512	1	508	3
Потребителски кредити	1 343	1 175	168	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	68 029	39 946	24 783	3 300
От кредитни институции	0	0	0	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	20 818	12 737	7 824	257
Депозити	20 813	12 732	7 824	257
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	5	5	0	0
От граждани и домакинства	46 188	27 209	16 250	2 729
Подчинен срочен дълг	1 023	0	709	314
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



ЧПБ „ТЕКСИМ“

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ в съответствие със Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната. Лицензът е допълнен с Решение № 277 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ за извършване на сделки и в чужбина. Лицензът е потвърден с Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Заповед №100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие със Закона за банките; Заповед № РД22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2268 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 24103 от 1992 г., парт. № 4542, т. 89, с. 180; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 040534040 съгласно удостоверение № 20080528152148 от 28 май 2008 г.
Адрес на централата	София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107 тел. 02/9359 300; 02/9359 301 интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Апостол Лъчезаров Апостолов – председател Павлина Георгиева Найденова Милен Георгиев Марков
Управителен съвет	Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор Красимир Георгиев Жилов – изпълнителен директор Мадлена Димова Димова Румяна Стоилова Рускова Анатолий Методиев Величков Иглика Димитрова Логофетова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Финанс Консултинг АД – 19.24% Павлина Георгиева Найденова – 17.53%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	568 056	541 203	17 230	9 623
Финансови активи, държани за търгуване	41 861	3 946	17 794	20 121
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	143 679	7 695	54 741	81 243
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 002 249	1 838 215	2 995 375	168 659
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	70 733	70 733	0	0
Нематериални активи	26 973	26 973	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	3 726	3 726	0	0
Други активи	16 805	13 074	3 440	291
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	2 981	2 981	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 877 063	2 508 546	3 088 580	279 937
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	9 809	1 268	8 541	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 028 379	2 353 583	2 306 376	368 420
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	10 946	0	10 946	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	4 258	4 236	11	11
Данъчни пасиви	3 762	3 762	0	0
Други пасиви	34 166	22 833	11 134	199
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 091 320	2 385 682	2 337 008	368 630
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	452 753	452 753		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-7 783	-7 783		
Резерви (включително неразпределени печалби)	334 399	334 399		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	6 374	6 374		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	785 743	785 743		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 877 063	3 171 425	2 337 008	368 630

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2011 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	232 278	131 871	95 671	4 736
Приходи от лихви	363 673	184 716	161 509	17 448
Разходи за лихви	179 256	91 139	74 261	13 856
Приходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	570	565	0	5
Приходи от такси и комисиони	43 099	31 660	9 855	1 584
Разходи за такси и комисиони	10 240	8 363	1 432	445
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 350	1 350		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 098	7 098		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	311	311		
Нетни валутни разлики	-157	-157		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-21	-21		
Други оперативни приходи	5 851	5 851		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	116 298			
Амортизация	11 088			
Провизии	501			
Обезценка	97 160			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-167			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 064			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	690			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 374			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	6 374			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	6 374			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 245 722	1 959 871	3 110 432	175 419
Централни правителства	3 755	2 754	1 001	0
Кредитни институции	1 043 606	160 490	870 649	12 467
Институции, различни от кредитни	43 865	59	43 806	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 308 488	615 466	1 638 604	54 418
Експозиции на дребно	1 846 008	1 181 102	556 372	108 534
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	861 806	305 988	463 000	92 818
Потребителски кредити	984 202	875 114	93 372	15 716
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 028 379	2 353 583	2 306 376	368 420
От кредитни институции	140 820	85 553	34 370	20 897
Депозити	45 604	25 264	20 157	183
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	20 714	0	0	20 714
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	40 036	40 036	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	34 466	20 253	14 213	0
От институции, различни от кредитни	1 712 243	726 878	933 386	51 979
Депозити	1 570 216	726 878	791 359	51 979
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	142 027	0	142 027	0
От граждани и домакинства	3 052 266	1 516 083	1 240 639	295 544
Подчинен сроден дълг	123 050	25 069	97 981	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки



Член на Eurobank EFG Груп

ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 21 от 14 март 1991 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран със: Решение № 15 от 15 април 1992 г. на УС на БНБ за извършване на валутна дейност в страната и чужбина в съответствие с изискванията на Закона за банките и кредитното дело; Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0845 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2252 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с решение на СГС по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694749 съгласно удостоверение № 20080311154207 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14 тел. 02/8166 000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Пиерджорджо Прадели – председател Теодорос Каракасис – заместник-председател Евангелос Йоанис Кавалос Николаос Алипрантис Христос Адам
Управителен съвет	Антониос Константинос Хасиотис – председател и главен изпълнителен директор Петя Николова Димитрова – изпълнителен директор Янис Аристидис Вуюкас Йордан Маринов Суванджиев Илиян Константинов Райчев
Акционери (акционерно участие над 10%)	И Еф Джи Нью Юръп Холдинг Б.В., Кралство Нидерландия – 54.27% И Еф Джи Юробанк Ергасиас С.А., Република Гърция – 34.56% КЮХ Болкан Холдингс Лимитид, Република Кипър – 11.16%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД