

Банките в България

април – юни 2012 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

април – юни 2012 г.

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2012 г.

ISSN 1313-437X

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 1 август 2012 г.,
а по раздел I – на 8 октомври 2012 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 (второ тримесечие на 2012 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.....	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>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(второ тримесечие на 2012 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	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

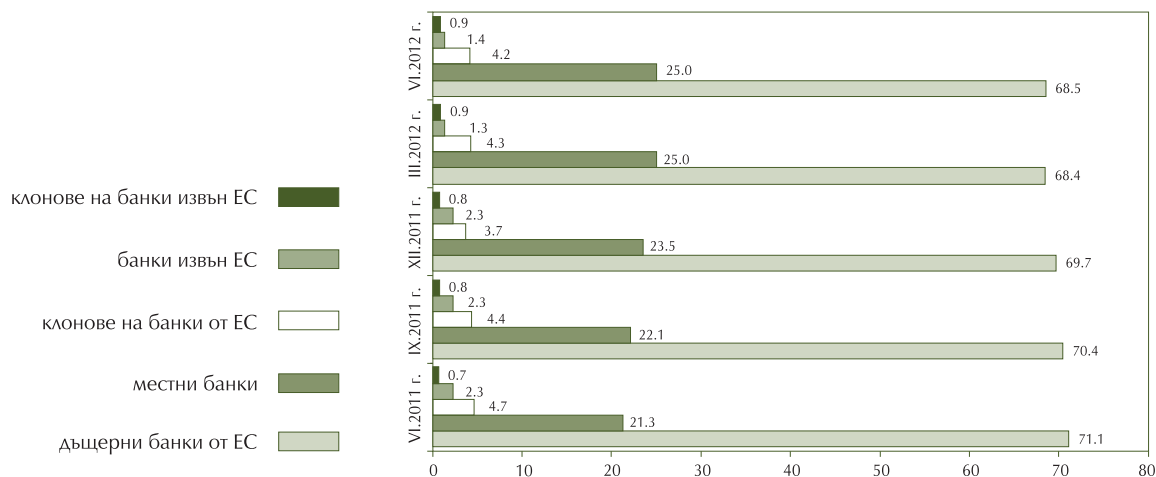
В края на юни 2012 г. общата сума на активите на банковата система възлиза на 79.4 млрд. лв. Спрямо март е налице растеж с 2.0% (1.5 млрд. лв.), който е по-висок от постигнатия през първото тримесечие на 2012 г. През отчетния период се запазва тенденцията към увеличение на привлечените средства с водещия принос на депозитите от граждани и домакинства. Спрямо март кредитите на предприятия нарастват, а размерът на експозициите на дребно остава почти без промяна. Капиталовата позиция се запазва на нива значително над регулаторните изисквания.

Пазарните дялове по групи банки се запазват.

През периода април – юни пазарните дялове на всички групи банки се запазват. В края на юни делът на дъщерните банки от ЕС е 68.5%, а на местните кредитни институции – 25.0%.

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

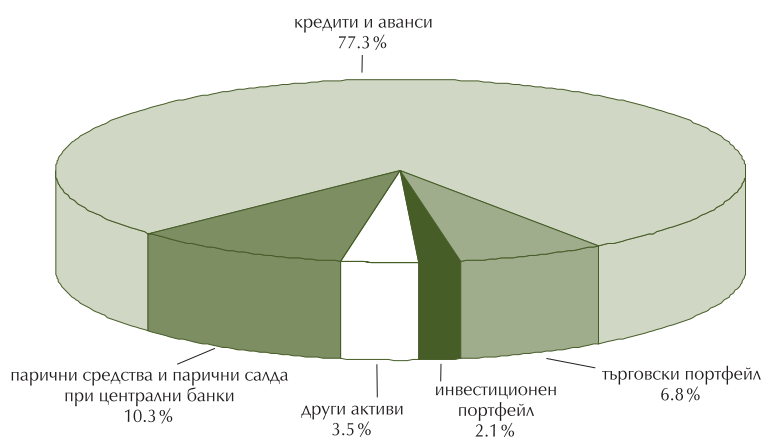
През второто тримесечие на годината по отношение на структурата на активите и пасивите на банковия сектор е налице:

- по-висок тримесечен темп на нарастване на *паричните средства* спрямо отчетения за предходното тримесечие, който определя увеличението на дела им до 10.3%;
- запазен дял на портфейлите с *ценни книжа* в активите на банковата система – 8.4%;

- намаление (с 50 базисни точки спрямо март) на дела на *кредитите и авансите* до 77.3% в активите на банковата система;
- запазен дял на *пласментите в кредитни институции* (11.2%) и спад при *кредитите (без тези за кредитни институции)* от 66.6% на 66.1%;

Графика 2

Структура на активите на банките към 30 юни 2012 г.

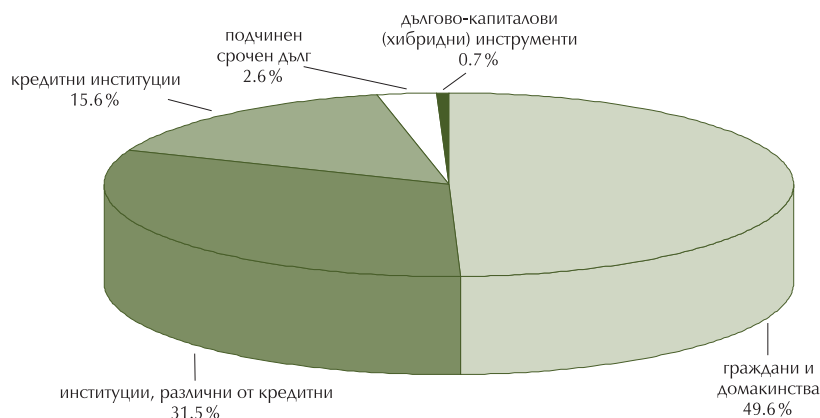


Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Запазва се тенденцията към растеж на ресурса от резиденти и от граждани и домакинства.

- запазена тежест на *привлечения ресурс от резиденти* (80.8% от общото финансиране в края на отчетното тримесечие);
- *повишена роля на депозитите от граждани и домакинства* – от 49.2% на 49.6% в общата сума на привлечения ресурс;
- увеличен дял на средствата от *кредитни институции* – от 15.0% на 15.6%;
- подобрене на съотношението *кредити / привлечени средства* за системата поради по-бързия темп на нарастване на привлечения ресурс от граждани и фирми.

Графика 3
Структура на привлечените средства към 30 юни 2012 г.



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

1.3. Кредитна дейност

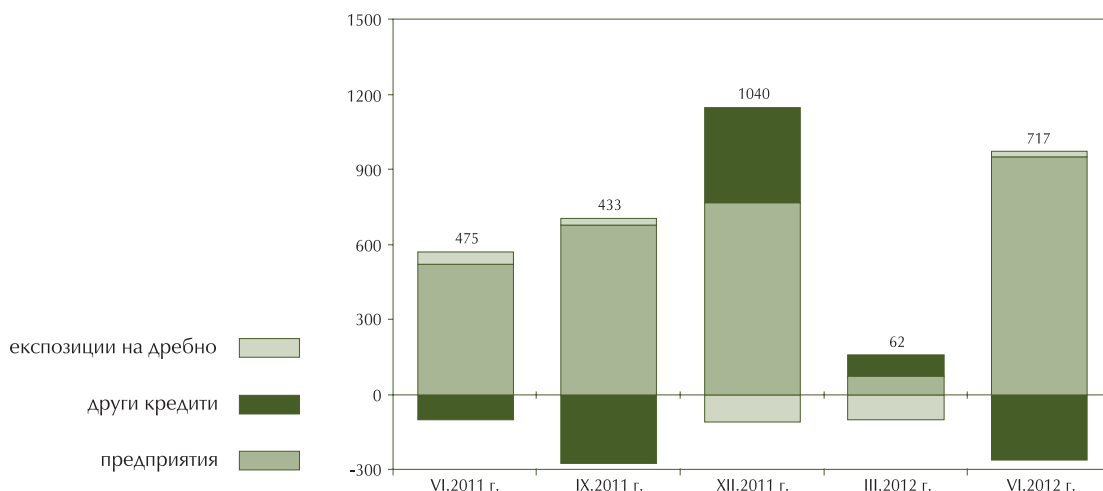
- Отчетеният през второто тримесечие растеж на *брутните кредити (без тези за кредитни институции)* е 1.3% (717 млн. лв.). Реализираното нарастване е по-голямо спрямо предходния тримесечен период.
- *Кредитите за предприятия* нарастват с по-висок темп (2.6%, 954 млн. лв.) спрямо първото тримесечие. Динамиката през тримесечието води до слаба промяна при *експозициите на дребно* (растеж с 0.1%, 22 млн. лв.). Ипотечният сегмент нараства с 0.3%, а при *потребителските заеми* е отчетен лек спад (0.1%).
- Вземанията от *кредитни институции* се увеличават с 215 млн. лв. (2.5%). При вземанията от нерезидентни институции е отчетено намаление, докато при пласментите на местния междубанков пазар е налице увеличение (с 585 млн. лв.).
- *Кредитите за некредитни институции* също нарастват с по-висок темп (11.1%, 102 млн. лв.) спрямо предходния тримесечен период.
- Няма съществено изменение във валутната структура на *кредитите и авансите*. Ресурсът в левове заема дял от 33.5%, в евро – 61.8%, а този в други валути – 4.7%.

По-висок растеж на корпоративните кредити през тримесечието и слабо нарастване на ипотечните кредити.

Графика 4

Тримесечен растеж на брутните кредити (без тези за кредитни институции)

(млн. лв.)



Забележка: Числата в графиката показват общото изменение на брутните кредити.

Активността на местните банки в привличането на средства се запази през тримесечието.

1.4. Привлечени средства

- Постигнатият тримесечен темп на растеж на *общия размер на привлечения ресурс* (2.3%, 1.5 млрд. лв.) е по-висок спрямо отчетения за периода януари – март.
- Депозитите от *граждани и домакинства* нарастват с 3.0% (980 млн. лв.) през тримесечието и с 15.3% (4.5 млрд. лв.) на годишна база. Над половината от тримесечното увеличение на депозитите от населението е формирано от местните банки.
- През периода април – юни ресурсът от *институции, различни от кредитни*, се свива с 0.5% (116 млн. лв.).
- През второто тримесечие увеличеното финансиране от *кредитни институции* (618 млн. лв.) формира 2/5 от общото нарастване на привлечения ресурс.
- *Общият привлечен ресурс от нерезиденти* се увеличава с 2.3% (293 млн. лв.). В края на юни делът на външното финансиране е 19.2% от привлечения ресурс.
- Налице е лека промяна във валутната структура на *привлечените средства*. Тя се изразява в повишение на компонента в *други валути* до 7.2% (при 6.8% към март). Средствата в евро и в левове остават без съществено изменение и към юни са съответно 47.0% и 45.8% от общия привлечен ресурс.

Графика 5

Тримесечен растеж на привлечените средства

(млн. лв.)



Забележка: Числата в графиката показват общото изменение на привлечените средства.

1.5. Балансов капитал

Балансовият капитал на системата запазва своята структура и размер независимо от намалението на резервите (включително неразпределени печалби). Компенсиращ ефект оказват увеличеният емитиран капитал (с 10 млн. лв.) и растежът на финансовия резултат (148 млн. лв.).

2. Рисков профил на системата

През второто тримесечие на 2012 г. не са отчетени промени в условията, при които оперират кредитните институции у нас. Факторите, които продължават да оказват влияние върху остротата на рисковете в системата и поведението на банките, могат да бъдат обобщени по отношение на:

- **управлението на ликвидния риск и динамиката на привлечените средства:**
 - стабилност на източниците на финансиране;
 - запазване на положителната тенденция при показателя *кредити / привлечени средства*;
- **динамиката на кредитния риск:**
 - по-нисък тримесечен темп на нарастване на обезценените кредити;
 - поддържане на благоразумна провизионна политика;

*Определящ
фактор за риска в
активите остава
качеството на
кредитите.*

– **състоянието на буферите в системата:**

- устойчивост на капиталовите и ликвидните буфери на ниво система при допълнително укрепване на „линиите на защита“ при някои кредитни институции.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Рискове относно качеството на активите

През тримесечието продължава, макар и с по-ниски темпове, процесът на обезценяване на активите. Отчетено е забавяне в темповете на растеж на класифицираните кредити както на тримесечна, така и на годишна база. При корпоративните кредити класифицираната част нараства, докато при експозициите към домакинствата има тримесечен спад за втори път в рамките на последните 12 месеца.

Размерът на *нетните необслужвани кредити над 90 дни*¹ е увеличен до 5.9 млрд. лв. Делът им в нетния кредитен портфейл достига 11.3%, като коефициентът е значително по-нисък от брутното съотношение (това на *брутните необслужвани кредити*).

Графика 6

**Дял на нетните необслужвани кредити в нетните кредити
(без тези за кредитни институции)**
(%)



¹ Размерът на нетните необслужвани кредити се изчислява, като от брутната стойност на кредитите се приспадат направените разходи за обезценка.

Формираните общи провизии за кредитен риск и разходите за обезценка в края на юни продължават да осигуряват адекватно покритие на кредитите с най-висока острота на риска.

Прегледът на качеството на останалите активи в баланса на отделните кредитни институции остава фокусиран върху портфейлите с ценни книжа. През второто тримесечие продължава нарастването на инвестициите в ДЦК на българското правителство. Същевременно намаляват вложенията на банките в капиталови инструменти, както и в дългови инструменти на определени групи емитенти.

3.2. Въздействие върху доходността

Въпреки реализираната по-висока печалба спрямо същия период на миналата година доходността на отделните кредитни институции и на банковата система като цяло продължава да бъде зависима от:

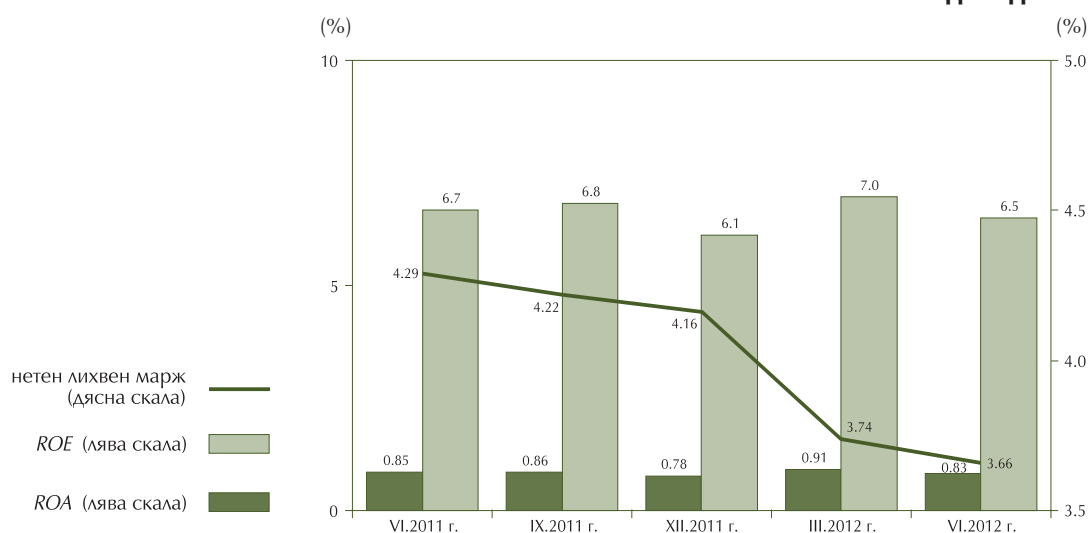
- свиването на *нетния лихвен доход* както по линия на понижените приходи, така и поради нивото на разходи;
- начисляването на *разходи за обезценка*, макар и намаляващи по размер в сравнение със същия период на 2011 г., като допълнителен фактор, оказващ неблагоприятно влияние върху доходността на системата.

Натрупаната печалба в края на юни е 323 млн. лв. (с 8 млн. лв. по-висока спрямо същия период на предходната година). Възвръщаемостта на активите *ROA* е 0.83% (при 0.85% година по-рано). Възвръщаемостта на капитала *ROE* се понижава от 6.68% до 6.49% поради увеличението на балансовия капитал.

- Към 30 юни 2012 г. *нетният лихвен доход* е с 9.8% по-нисък спрямо отчетения година по-рано. За същия период приходите от лихви намаляват с 3.6%, докато разходите за лихви нарастват с 5.0% (главно поради прираста на лихвените пасиви).
- *Разходите за обезценка* са в размер на 542 млн. лв., или с 82 млн. лв. по-ниски спрямо тези към юни 2011 г.
- Върху доходността на банковата система през второто тримесечие благоприятно се отразява по-голямата печалба от *валутна търговия*, както и по-високият *нетен доход от финансови инструменти*.

Нетният лихвен доход намалява поради увеличения разход за лихви и понижения приход от лихви.

Графика 7
Показатели за доходност



Нивата на основните капиталови показатели на банковата система остават високи.

3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове

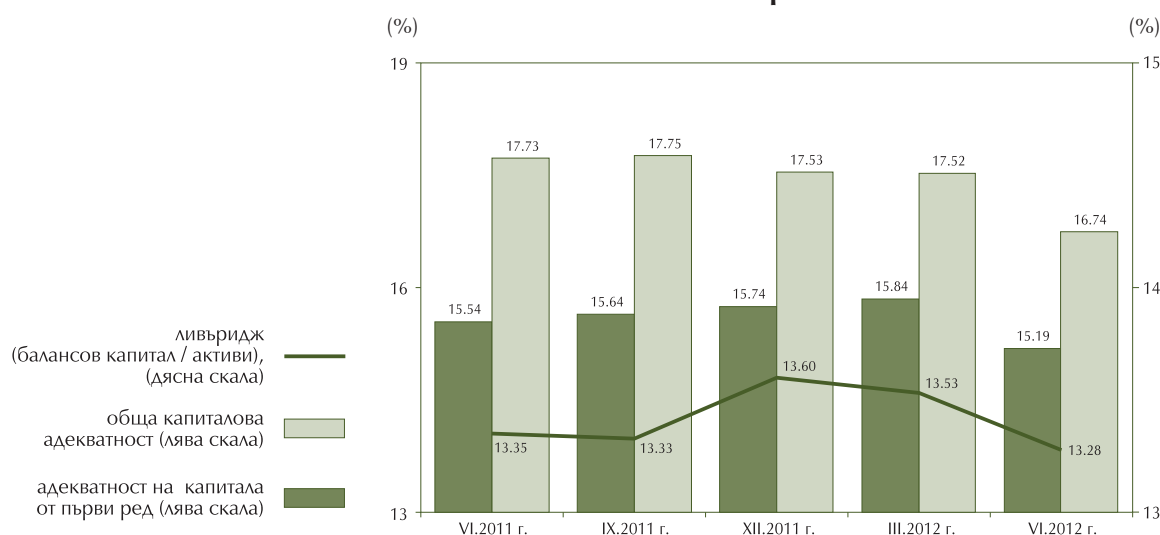
Капиталовата позиция на банковата система остава силна въпреки лекия спад през тримесечието при част от показателите. Намаляващата доходност и процесът на обезценяване на кредитите при повечето институции влияят върху размера на собствените средства посредством:

- обезценките и специфичните провизии за кредитен риск;
- увеличението на отбивите от капитала.

Структурата на капиталовите изисквания за различните видове риск (кредитен, пазарен и операционен) не показва съществени промени през тримесечието.

Графика 8

Избрани капиталови показатели



Капиталовата база през второто тримесечие на 2012 г. намалява с 1.8% (162 млн. лв.) главно поради нарастването на специфичните провизии за кредитен риск. В същото време общите капиталови изисквания се увеличават с 2.8% (175 млн. лв.). В резултат на динамиката капиталовият излишък в банковата система намалява с 12% и в края на юни възлиза на 2559 млн. лв. *Общата капиталова адекватност* на системата е 16.74%, а *адекватността на първичния капитал* – 15.19%.

В структурата на собствените средства на банковия сектор (капитал от първи ред / капиталова база) ролята на първичния капитал продължава да се засилва. През второто тримесечие на годината той се повишава в частта на резервите (с 53 млн. лв.) и на акционерния капитал (с 10 млн. лв.). Капиталът от втори ред се увеличава при подчинения срочен дълг (със 7 млн. лв.).

3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск

В края на юни 2012 г. ликвидната позиция на банковата система и на повечето кредитни институции се повишава в резултат от съвместните превантивни действия на БНБ и на банките. През второто тримесечие не се наблюдава осезаема промяна в структурата на активите и пасивите на банковия сектор.

- Растежът на привлечения ресурс и на активите е съпроводен от нарастване на ликвидните активи.

Повишена ликвидност в резултат от действия за засилване на ликвидната позиция на кредитните институции.

- Делът на пласментите в актива се задържа на нивото от март, като същевременно е прекъсната тенденцията към намаляване на привлечените средства от кредитни институции.
- Депозитната база от граждани и домакинства се разширява и достига близо половината от ресурса в системата.

На ниво система *ликвидните активи* отчитат близо два пъти по-висок тримесечен растеж спрямо първото тримесечие на годината.

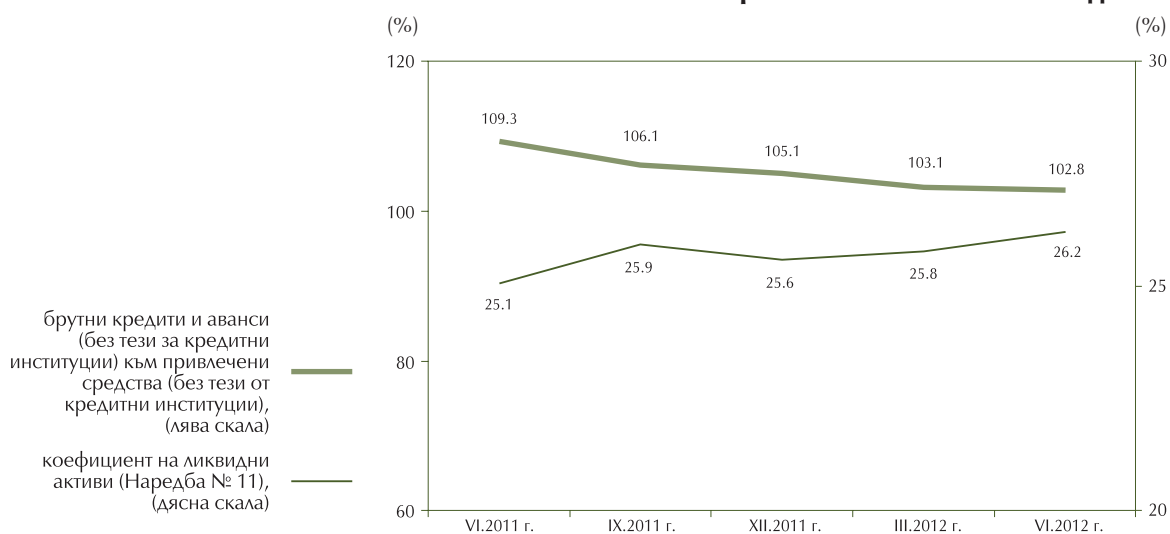
- През периода април – юни те се увеличават със 704 млн. лв. (4.1%), от които 532 млн. лв. са под формата на парични средства и парични салда при централни банки.

Коефициентът на ликвидните активи достига 26.21%.

Съотношението *брутни кредити (без тези за кредитни институции) / привлечени средства (без тези от кредитни институции)* продължава да се подобрява и достига 102.8%.

Графика 9

Избрани показатели за ликвидност



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 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, Райфайзенбанк (България), Първа инвестиционна банка, Обединена българска банка.

Втора група: Юробанк И Еф Джи България, Корпоративна търговска банка, Сосиете женерал Експресбанк, Централна кооперативна банка, Банка Пиреос България, Сибанк, Алианс банк България, МКБ Юнионбанк, Българска банка за развитие, ПроКредит банк (България), Инвестбанк, Общинска банка, Българо-американска кредитна банка, Интернешънъл асет банк, Търговска банка Д, Креди Агрикол България (бивша Емпорики банк – България), Токуда банк, Ти Би Ай Банк (бивша НЛБ Банка София), Тексим банк.

Трета група: Алфа банка – клон България, ИНГ банк Н.В. – клон София, Ситибанк Н.А. – клон София, БНП Париба С.А. – клон София, Те-Дже зираат банкась – клон София, Регионална инвестиционна банка – клон България, Иибанк АГ – 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 понятия 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.

7. С отчета за декември 2011 г. по Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките бяха въведени промени в начина на отчитане на изходящите парични потоци. Промените са извършени съгласно МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“ и се отразяват единствено върху степента на покритие по падежни интервали. Начинът за изчисляване на коефициента на ликвидните активи (КЛА) не се променя.

Капиталова адекватност на банките към 30 юни 2012 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	21
Ликвидност на банките към 30 юни 2012 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	22

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(съгласно Наредба № 8 на БНБ)

	(хил. лв.)		
	I група	II група	Банкова система
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)*	5 228 950	3 807 538	9 036 488
Капитал от първи ред	5 351 720	4 433 009	9 784 729
Капитал	1 326 116	2 752 963	4 079 079
Резерви	3 327 555	1 724 239	5 051 794
Одитирана печалба за текущата година	0	0	0
Други резерви с общо предназначение	712 677	32 754	745 431
(-) Нематериални активи	-92 861	-76 947	-169 808
Капитал от втори ред	1 110 050	658 269	1 768 319
Базисен капитал от втори ред	465 799	170 510	636 309
Хибридни инструменти	177 980	39 117	217 097
Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	193 939	69 784	263 723
Инструменти с неопределена дюрация и други подобни инструменти	93 880	61 609	155 489
Добавъчен капитал от втори ред	644 251	487 759	1 132 010
Привилегировани акции с натрупващ се дивидент и фиксиран падеж	0	0	0
Подчинен срочен дълг	644 251	490 008	1 134 259
(-) Превिшение на лимита за подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	0	-2 250	-2 250
(-) Превишение на лимита за капитал от втори ред	0	0	0
(-) НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-1 232 820	-1 283 740	-2 516 560
в т.ч.: (-) от капитала от първи ред	-709 824	-877 746	-1 587 570
в т.ч.: (-) от капитала от втори ред	-522 997	-405 995	-928 992
Специфични провизии при използване на стандартен подход	-1 036 141	-1 081 629	-2 117 770
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	4 641 897	3 555 264	8 197 161
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	587 054	252 274	839 328
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	3 623 416	2 854 168	6 477 584
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	2 097 538	1 679 122	3 776 660
Сетълмент риск	0	0	0
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	19 425	17 055	36 480
Общи капиталови изисквания за операционен риск	298 648	206 601	505 249
Други капиталови изисквания	1 207 806	951 391	2 159 197
Превишение (+)/недостиг (-) на собствения капитал	1 605 534	953 369	2 558 903
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	17.32	16.01	16.74
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	15.37	14.95	15.19

* Използвани за изчисленията на съотношенията за адекватност на капитала.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 ЮНИ 2012 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	8 888 732	899 523						
Сума на активите (входящ поток)	35 253 769	4 438 331	9 923 398	2 923 139	1 930 466	2 068 264	3 937 425	18 909 408
Сума на пасивите (изходящ поток)	34 845 735		4 239 195	3 374 298	4 478 591	3 666 115	5 187 228	13 900 308
Коефициент на ликвидните активи (%)	25.51							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			234.09	248.13	154.04	116.29	79.11	122.64
Втора група								
Ликвидни активи	8 089 741	1 362 132						
Сума на активите (входящ поток)	28 607 608	4 317 702	9 463 278	1 076 522	1 715 763	1 874 509	3 010 953	15 784 285
Сума на пасивите (изходящ поток)	29 376 596		2 967 392	1 743 598	2 493 271	3 001 112	4 793 643	14 377 580
Коефициент на ликвидните активи (%)	27.54							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			318.91	419.65	282.14	207.96	125.38	116.16
Трета група								
Ликвидни активи	945 670	14 032						
Сума на активите (входящ поток)	3 588 392	345 241	1 264 773	159 649	617 055	174 531	375 340	1 342 285
Сума на пасивите (изходящ поток)	4 165 670		1 191 909	185 002	589 150	158 061	1 484 033	557 515
Коефициент на ликвидните активи (%)	22.70							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			106.11	28.22	55.46	24.62	18.18	56.87
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	17 924 143	2 275 687						
Сума на активите (входящ поток)	67 449 769	9 101 274	20 651 449	4 159 310	4 263 284	4 117 304	7 323 718	36 035 978
Сума на пасивите (изходящ поток)	68 388 001		8 398 496	5 302 898	7 561 012	6 825 288	11 464 904	28 835 403
Коефициент на ликвидните активи (%)	26.21							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			245.89	291.70	185.52	148.39	86.43	115.35

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 юни 2012 г.	25
Отчет за доходите на банковата система	28
Допълнителна информация за банковата система към 30 юни 2012 г.	30
Баланс на първа група банки към 30 юни 2012 г.	32
Отчет за доходите на първа група банки	35
Допълнителна информация за първа група банки към 30 юни 2012 г.	37
Баланс на втора група банки към 30 юни 2012 г.	39
Отчет за доходите на втора група банки	42
Допълнителна информация за втора група банки към 30 юни 2012 г.	44
Баланс на трета група банки към 30 юни 2012 г.	46
Отчет за доходите на трета група банки	49
Допълнителна информация за трета група банки към 30 юни 2012 г.	51

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	8 161 152	4 993 222	3 019 723	148 207
Финансови активи, държани за търгуване	1 438 436	547 273	773 143	118 020
Деривати, държани за търгуване	181 581	31 876	114 901	34 804
Капиталови инструменти	45 537	44 582	752	203
Дългови инструменти	1 211 318	470 815	657 490	83 013
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	876 671	419 727	419 680	37 264
Капиталови инструменти	11 538	11 194	1	343
Дългови инструменти	646 408	346 527	285 252	14 629
Кредити и аванси	218 725	62 006	134 427	22 292
Финансови активи на разположение за продажба	3 119 878	897 561	1 869 127	353 190
Капиталови инструменти	170 908	156 566	5 847	8 495
Дългови инструменти	2 948 970	740 995	1 863 280	344 695
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	61 407 644	20 042 849	38 356 369	3 008 426
Дългови инструменти	10 564	0	10 564	0
Кредити и аванси	61 397 080	20 042 849	38 345 805	3 008 426
Инвестиции, държани до падеж	1 640 436	479 084	828 832	332 520
Дългови инструменти	1 640 436	479 084	828 832	332 520
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	761	0	0	761
Хеджиране на справедлива стойност	761	0	0	761
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	1 510 639	1 510 031	608	0
Имоти, машини и съоръжения	1 360 633	1 360 025	608	0
Инвестиционни имоти	150 006	150 006	0	0
Нематериални активи	179 260	179 260	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	179 260	179 260	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	304 920	225 277	69 651	9 992
Данъчни активи	61 499	61 290	209	0
Текущи данъчни активи	36 594	36 385	209	0
Отсрочени данъчни активи	24 905	24 905	0	0
Други активи	527 738	457 230	62 210	8 298
Нетекучи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	184 537	184 537	0	0
ОБЩО АКТИВИ	79 413 571	29 997 341	45 399 552	4 016 678

(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	149 443	20 028	101 107	28 308
Деривати, държани за търгуване	149 443	20 028	101 107	28 308
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	267 668	146 302	68 853	52 513
Депозити на кредитни институции	267 668	146 302	68 853	52 513
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	67 886 973	31 062 254	31 989 343	4 835 376
Депозити на кредитни институции	10 193 515	1 492 088	8 291 339	410 088
Депозити, различни от тези на кредитни институции	54 922 541	29 431 385	21 075 121	4 416 035
Дългови сертификати (включително облигации)	469 524	0	469 524	0
Подчинени пасиви	1 976 820	40 073	1 936 747	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	324 573	98 708	216 612	9 253
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	17 526	0	14 018	3 508
Хеджиране на справедлива стойност	10 926	0	10 926	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	6 600	0	3 092	3 508
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	83 917	62 786	1 734	19 397
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	17 004	10 904	974	5 126
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	21 044	21 044	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	36 220	21 376	573	14 271
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	9 649	9 462	187	0
Данъчни пасиви	54 372	53 255	1 111	6
Текущи данъчни пасиви	8 950	7 833	1 111	6
Отсрочени данъчни пасиви	45 422	45 422	0	0
Други пасиви	404 727	238 258	144 852	21 617
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	68 864 626	31 582 883	32 321 018	4 960 725

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	3 768 576	3 768 576		
Внесен капитал	3 768 576	3 768 576		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премияен резерв	310 560	310 560		
Друг капитал	188	188		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	188	188		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	251 204	251 204		
Материални активи	282 316	282 316		
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)	-5 022	-5 022		
Финансови активи на разположение за продажба	-26 090	-26 090		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	5 894 972	5 894 972		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	323 445	323 445		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	10 548 945	10 548 945		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	79 413 571	42 131 828	32 321 018	4 960 725

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 855 120	1 001 676	820 705	32 739
Приходи от лихви	2 422 890	1 065 919	1 272 156	84 815
Парични средства и парични салда при централни банки	13	0	13	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	55 087	12 945	30 974	11 168
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	17 023	7 812	8 668	543
Финансови активи на разположение за продажба	48 311	15 859	25 364	7 088
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 263 527	1 018 081	1 189 196	56 250
Инвестиции, държани до падеж	37 237	11 207	17 856	8 174
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 671	0	80	1 591
Други активи	21	15	5	1
Разходи за лихви	1 108 202	512 687	531 080	64 435
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	27 405	872	20 400	6 133
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	545	87	344	114
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 075 891	511 714	509 753	54 424
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	4 341	0	582	3 759
Други пасиви	20	14	1	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	6 125	6 108	0	17
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	2	2	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	6 123	6 106	0	17
Приходи от такси и комисиони	416 510	311 251	91 270	13 989
Разходи за такси и комисиони	44 928	31 640	11 641	1 647
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	41 369	41 369		
Финансови активи на разположение за продажба	19 369	19 369		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	22 228	22 228		
Инвестиции, държани до падеж	-273	-273		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	30	30		
Други	15	15		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	93 134	93 134		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-857	-857		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	15 394	15 394		
Валутна търговия	78 449	78 449		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	142	142		
Други (включително хибридни деривати)	6	6		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	245	245		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-5	-5		
Нетни валутни разлики	-2 669	-2 669		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	1 021	1 021		
Други оперативни приходи	44 095	44 095		
Други оперативни разходи	14 465	14 465		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	847 895			
Разходи за персонал	360 578			
Общи административни разходи	487 317			
Амортизация	113 500			
Имоти, машини и съоръжения	84 644			
Инвестиционни имоти	1 108			
Нематериални активи (различни от репутация)	27 748			
Провизии	6 587			
Обезценка	542 098			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>539 409</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	177			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	539 232			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>2 689</i>			
Имоти, машини и съоръжения	1 712			
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	977			
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	16 467			
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	-646			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	360 861			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	37 416			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	323 445			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	323 445			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	323 445			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	227 785	212 144	6 600	9 041	6 125
в т.ч. в кредитни институции	5 078	4 886	50	142	1
Дългови инструменти	6 457 696	2 037 421	3 645 418	774 857	124 951
Дългови инструменти на местни емитенти	5 004 233	1 817 149	2 465 641	721 443	107 465
Държавни ценни книжа	4 431 338	1 799 445	1 915 047	716 846	92 035
Общини	71 378	2 160	69 218	0	2 065
Кредитни институции	38 395	0	38 395	0	1 291
Други емитенти	463 122	15 544	442 981	4 597	12 074
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	1 453 463	220 272	1 179 777	53 414	17 486
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	815 526	190 008	606 514	19 004	6 466
Кредитни институции	65 087	8 126	22 551	34 410	1 082
Други емитенти	572 850	22 138	550 712	0	9 938
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	304 920	225 277	69 651	9 992	9 147
в т.ч. в кредитни институции	79 628	0	69 636	9 992	0
Компенсаторни инструменти	198	198			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	65 741 770	22 031 178	40 650 735	3 059 857	4 344 690	2 263 167
Централни правителства	238 524	170 592	67 932	0	3 189	11 940
Кредитни институции	8 918 354	1 911 638	5 596 766	1 409 950	1 160	56 539
Институции, различни от кредитни	1 016 314	333 742	649 531	33 041	12 730	23 530
Предприятия (корпоративни клиенти)	37 132 299	8 765 495	26 929 269	1 437 535	2 675 839	1 281 203
Експозиции на дребно	18 436 279	10 849 711	7 407 237	179 331	1 651 772	889 955
Жилищни ипотечни кредити						
за физически лица	9 353 784	3 852 293	5 365 013	136 478	599 203	374 321
Потребителски кредити	9 082 495	6 997 418	2 042 224	42 853	1 052 569	515 634

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо				Разходи за лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Привлечени средства	68 154 641	31 208 557	32 058 196	4 887 888	1 076 436
<i>От кредитни институции</i>	<i>10 621 425</i>	<i>1 712 449</i>	<i>8 437 122</i>	<i>471 854</i>	<i>96 424</i>
Депозити	6 132 044	1 121 554	4 620 353	390 137	33 913
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	626 726	160 412	423 393	42 921	2 171
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	770 425	0	761 361	9 064	16 034
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	3 092 230	430 483	2 632 015	29 732	44 306
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>21 486 124</i>	<i>12 367 783</i>	<i>7 691 022</i>	<i>1 427 319</i>	<i>270 931</i>
Депозити	20 945 489	12 296 773	7 221 397	1 427 319	260 259
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 613	2 564	3 049	0	111
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	53 286	426	52 860	0	1 282
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	481 736	68 020	413 716	0	9 279
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>33 779 847</i>	<i>17 088 252</i>	<i>13 702 880</i>	<i>2 988 715</i>	<i>662 120</i>
Подчинен срочен дълг	1 794 233	40 073	1 754 160	0	32 875
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	473 012	0	473 012	0	14 086

(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	65 741 770	51 926 790	4 232 640	1 914 041	7 668 299	4 344 690	2 117 770
Централни правителства	238 524	231 876	4 257	114	2 277	3 189	243
Кредитни институции	8 918 354	8 918 354	0	0	0	1 160	0
Институции, различни от кредитни	1 016 314	964 192	19 433	10 479	22 210	12 730	8 871
Предприятия (корпоративни клиенти)	37 132 299	26 633 696	3 288 673	1 542 534	5 667 396	2 675 839	1 928 252
Експозиции на дребно	18 436 279	15 178 672	920 277	360 914	1 976 416	1 651 772	180 404
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	9 353 784	7 335 413	586 328	226 211	1 205 832	599 203	120 347
Потребителски кредити	9 082 495	7 843 259	333 949	134 703	770 584	1 052 569	60 057

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 568 605	1 877 432	1 627 795	63 378
Финансови активи, държани за търгуване	630 600	343 632	240 841	46 127
Деривати, държани за търгуване	117 625	19 525	79 520	18 580
Капиталови инструменти	2 785	2 651	18	116
Дългови инструменти	510 190	321 456	161 303	27 431
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	252 128	111 643	135 589	4 896
Капиталови инструменти	11 538	11 194	1	343
Дългови инструменти	240 590	100 449	135 588	4 553
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 565 868	511 714	868 293	185 861
Капиталови инструменти	39 598	33 414	324	5 860
Дългови инструменти	1 526 270	478 300	867 969	180 001
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	33 010 601	11 685 398	19 950 958	1 374 245
Дългови инструменти	9 756	0	9 756	0
Кредити и аванси	33 000 845	11 685 398	19 941 202	1 374 245
Инвестиции, държани до падеж	758 618	13 547	454 513	290 558
Дългови инструменти	758 618	13 547	454 513	290 558
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	761	0	0	761
Хеджиране на справедлива стойност	761	0	0	761
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	835 840	835 358	482	0
Имоти, машини и съоръжения	834 587	834 105	482	0
Инвестиционни имоти	1 253	1 253	0	0
Нематериални активи	92 861	92 861	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	92 861	92 861	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	104 395	80 960	23 435	0
Данъчни активи	27 136	26 927	209	0
Текущи данъчни активи	20 074	19 865	209	0
Отсрочени данъчни активи	7 062	7 062	0	0
Други активи	208 598	196 281	11 043	1 274
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	33 571	33 571	0	0
ОБЩО АКТИВИ	41 089 582	15 809 324	23 313 158	1 967 100

(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	104 445	17 678	70 724	16 043
Деривати, държани за търгуване	104 445	17 678	70 724	16 043
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	34 681 837	16 564 140	15 721 543	2 396 154
Депозити на кредитни институции	4 117 910	668 076	3 275 878	173 956
Депозити, различни от тези на кредитни институции	28 876 464	15 814 305	10 849 214	2 212 945
Дългови сертификати (включително облигации)	178 688	0	178 688	0
Подчинени пасиви	1 393 057	0	1 393 057	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	115 718	81 759	24 706	9 253
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	6 600	0	3 092	3 508
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	6 600	0	3 092	3 508
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	59 453	38 811	1 249	19 393
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	14 952	8 854	974	5 124
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	14 065	14 065	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	21 323	6 966	88	14 269
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	9 113	8 926	187	0
Данъчни пасиви	38 721	37 621	1 094	6
Текущи данъчни пасиви	6 381	5 281	1 094	6
Отсрочени данъчни пасиви	32 340	32 340	0	0
Други пасиви	193 665	117 508	69 081	7 076
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	35 084 721	16 775 758	15 866 783	2 442 180

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	1 229 173	1 229 173		
Внесен капитал	1 229 173	1 229 173		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	97 000	97 000		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	204 767	204 767		
Материални активи	211 311	211 311		
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)	-5 022	-5 022		
Финансови активи на разположение за продажба	-1 522	-1 522		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмразени печалби)	4 211 753	4 211 753		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	262 168	262 168		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	6 004 861	6 004 861		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	41 089 582	22 780 619	15 866 783	2 442 180

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 089 425	623 151	442 308	23 966
Приходи от лихви	1 308 562	595 677	669 109	43 776
Парични средства и парични салда при централни банки	13	0	13	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	28 337	7 793	16 117	4 427
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	5 895	2 015	3 820	60
Финансови активи на разположение за продажба	20 574	10 034	6 989	3 551
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 236 806	575 494	632 498	28 814
Инвестиции, държани до падеж	16 916	326	9 667	6 923
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	21	15	5	1
Разходи за лихви	535 425	241 530	268 419	25 476
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	16 527	0	13 743	2 784
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	517 846	241 517	254 317	22 012
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 039	0	359	680
Други пасиви	13	13	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	414	404	0	10
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	414	404	0	10
Приходи от такси и комисиони	244 080	190 070	47 453	6 557
Разходи за такси и комисиони	21 217	14 481	5 835	901
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	21 602	21 602		
Финансови активи на разположение за продажба	1 056	1 056		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	20 546	20 546		
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	62 103	62 103		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-237	-237		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	16 450	16 450		
Валутна търговия	45 748	45 748		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	142	142		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	118	118		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-8 702	-8 702		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	828	828		
Други оперативни приходи	19 986	19 986		
Други оперативни разходи	2 924	2 924		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	429 748			
Разходи за персонал	179 595			
Общи административни разходи	250 153			
Амортизация	67 306			
Имоти, машини и съоръжения	49 516			
Инвестиционни имоти	30			
Нематериални активи (различни от репутация)	17 760			
Провизии	375			
Обезценка	318 795			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>318 787</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	177			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	318 610			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>8</i>			
Имоти, машини и съоръжения	8			
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	16 467			
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	289 668			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	27 500			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	262 168			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	262 168			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	262 168			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	53 918	47 256	343	6 319	414
в т.ч. в кредитни институции	3	3	0	0	0
Дългови инструменти	3 045 424	913 752	1 629 129	502 543	53 715
Дългови инструменти на местни емитенти	2 218 259	799 837	968 676	449 746	46 179
Държавни ценни книжа	2 043 308	797 200	796 362	449 746	40 562
Общини	70 923	1 705	69 218	0	2 050
Кредитни институции	13 565	0	13 565	0	541
Други емитенти	90 463	932	89 531	0	3 026
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	827 165	113 915	660 453	52 797	7 536
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	697 597	111 011	567 893	18 693	4 370
Кредитни институции	49 305	0	15 201	34 104	628
Други емитенти	80 263	2 904	77 359	0	2 538
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	104 395	80 960	23 435	0	9 147
в т.ч. в кредитни институции	23 420	0	23 420	0	0
Компенсаторни инструменти	3	3			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	35 785 135	13 059 249	21 320 813	1 405 073	2 784 290	1 236 499
Централни правителства	100 352	77 187	23 165	0	579	2 365
Кредитни институции	4 523 863	1 029 987	2 861 937	631 939	825	21 529
Институции, различни от кредитни	525 757	167 915	356 191	1 651	5 958	11 285
Предприятия (корпоративни клиенти)	18 141 100	3 985 459	13 423 584	732 057	1 551 319	606 306
Експозиции на дребно	12 494 063	7 798 701	4 655 936	39 426	1 225 609	595 014
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 313 995	3 111 749	3 183 745	18 501	464 737	253 033
Потребителски кредити	6 180 068	4 686 952	1 472 191	20 925	760 872	341 981

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	34 681 837	16 564 140	15 721 543	2 396 154	517 846
<i>От кредитни институции</i>	<i>4 215 846</i>	<i>732 053</i>	<i>3 300 584</i>	<i>183 209</i>	<i>40 525</i>
Депозити	2 097 260	556 022	1 367 282	173 956	11 285
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	78 116	51 764	17 099	9 253	870
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	437 871	0	437 871	0	8 025
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 602 599	124 267	1 478 332	0	20 345
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>9 675 326</i>	<i>5 749 814</i>	<i>3 281 705</i>	<i>643 807</i>	<i>119 548</i>
Депозити	9 651 759	5 726 247	3 281 705	643 807	119 383
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	23 567	23 567	0	0	165
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>19 218 920</i>	<i>10 082 273</i>	<i>7 567 509</i>	<i>1 569 138</i>	<i>326 250</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>1 210 470</i>	<i>0</i>	<i>1 210 470</i>	<i>0</i>	<i>20 202</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>361 275</i>	<i>0</i>	<i>361 275</i>	<i>0</i>	<i>11 321</i>

(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	35 785 135	28 467 836	1 843 542	977 850	4 495 907	2 784 290	1 036 141
Централни правителства	100 352	98 619	1 732	0	1	579	0
Кредитни институции	4 523 863	4 523 863	0	0	0	825	0
Институции, различни от кредитни	525 757	506 755	1 854	9 914	7 234	5 958	3 007
Предприятия (корпоративни клиенти)	18 141 100	13 062 215	1 192 627	748 744	3 137 514	1 551 319	959 002
Експозиции на дребно	12 494 063	10 276 384	647 329	219 192	1 351 158	1 225 609	74 132
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 313 995	4 907 173	412 823	142 415	851 584	464 737	44 974
Потребителски кредити	6 180 068	5 369 211	234 506	76 777	499 574	760 872	29 158

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	4 276 049	2 933 008	1 261 937	81 104
Финансови активи, държани за търгуване	723 240	171 215	510 252	41 773
Деривати, държани за търгуване	48 776	11 114	29 321	8 341
Капиталови инструменти	42 752	41 931	734	87
Дългови инструменти	631 712	118 170	480 197	33 345
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	405 818	246 078	149 664	10 076
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	405 818	246 078	149 664	10 076
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 021 860	309 875	548 228	163 757
Капиталови инструменти	130 960	122 802	5 523	2 635
Дългови инструменти	890 900	187 073	542 705	161 122
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	25 600 158	7 899 833	16 109 703	1 590 622
Дългови инструменти	808	0	808	0
Кредити и аванси	25 599 350	7 899 833	16 108 895	1 590 622
Инвестиции, държани до падеж	881 818	465 537	374 319	41 962
Дългови инструменти	881 818	465 537	374 319	41 962
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	641 987	641 987	0	0
Имоти, машини и съоръжения	495 203	495 203	0	0
Инвестиционни имоти	146 784	146 784	0	0
Нематериални активи	76 947	76 947	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	76 947	76 947	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	200 525	144 317	46 216	9 992
Данъчни активи	18 925	18 925	0	0
Текущи данъчни активи	15 827	15 827	0	0
Отсрочени данъчни активи	3 098	3 098	0	0
Други активи	285 009	252 415	25 729	6 865
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	150 897	150 897	0	0
ОБЩО АКТИВИ	34 283 233	13 311 034	19 026 048	1 946 151

(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	29 662	1 771	23 721	4 170
Деривати, държани за търгуване	29 662	1 771	23 721	4 170
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	29 323 283	13 479 212	13 589 301	2 254 770
Депозити на кредитни институции	3 982 474	691 360	3 097 158	193 956
Депозити, различни от тези на кредитни институции	24 257 355	12 730 830	9 465 711	2 060 814
Дългови сертификати (включително облигации)	290 836	0	290 836	0
Подчинени пасиви	583 763	40 073	543 690	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	208 855	16 949	191 906	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	10 926	0	10 926	0
Хеджиране на справедлива стойност	10 926	0	10 926	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	23 651	23 417	230	4
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	1 902	1 900	0	2
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	6 817	6 817	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	14 474	14 242	230	2
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	458	458	0	0
Данъчни пасиви	15 546	15 529	17	0
Текущи данъчни пасиви	2 466	2 449	17	0
Отсрочени данъчни пасиви	13 080	13 080	0	0
Други пасиви	178 388	109 368	58 938	10 082
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	29 581 456	13 629 297	13 683 133	2 269 026

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	2 539 403	2 539 403		
Внесен капитал	2 539 403	2 539 403		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премияен резерв	213 560	213 560		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	46 625	46 625		
Материални активи	70 568	70 568		
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	-23 943	-23 943		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 839 054	1 839 054		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	63 135	63 135		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	4 701 777	4 701 777		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	34 283 233	18 331 074	13 683 133	2 269 026

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	680 846	358 835	315 098	6 913
Приходи от лихви	1 028 754	455 189	533 941	39 624
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	22 697	4 859	11 954	5 884
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	9 674	5 714	3 648	312
Финансови активи на разположение за продажба	21 598	4 884	13 187	3 527
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	952 793	428 851	496 883	27 059
Инвестиции, държани до падеж	20 321	10 881	8 189	1 251
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 671	0	80	1 591
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	551 258	262 774	250 916	37 568
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	10 273	860	6 483	2 930
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	537 677	261 913	244 210	31 554
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	3 302	0	223	3 079
Други пасиви	6	1	0	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5 711	5 704	0	7
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	2	2	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	5 709	5 702	0	7
Приходи от такси и комисиони	158 089	115 078	37 504	5 507
Разходи за такси и комисиони	22 061	15 973	5 431	657
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	17 699	17 699		
Финансови активи на разположение за продажба	16 245	16 245		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 682	1 682		
Инвестиции, държани до падеж	-273	-273		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	30	30		
Други	15	15		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	23 515	23 515		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-620	-620		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	353	353		
Валутна търговия	23 776	23 776		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	6	6		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	288	288		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-5	-5		
Нетни валутни разлики	7 640	7 640		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	170	170		
Други оперативни приходи	22 883	22 883		
Други оперативни разходи	10 579	10 579		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	369 396			
Разходи за персонал	161 476			
Общи административни разходи	207 920			
Амортизация	41 035			
Имоти, машини и съоръжения	30 640			
Инвестиционни имоти	1 074			
Нематериални активи (различни от репутация)	9 321			
Провизии	5 715			
Обезценка	192 078			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>191 101</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	191 101			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>977</i>			
Имоти, машини и съоръжения	0			
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	977			
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	-646			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	71 976			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	8 841			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	63 135			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	63 135			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	63 135			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо				Приходи от дивиденди/приходи от лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Капиталови инструменти	173 517	164 538	6 257	2 722	5 711
в т.ч. в кредитни институции	5 075	4 883	50	142	1
Дългови инструменти	2 811 056	1 016 858	1 547 693	246 505	61 814
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>2 600 688</i>	<i>920 761</i>	<i>1 434 039</i>	<i>245 888</i>	<i>56 833</i>
Държавни ценни книжа	2 216 643	905 694	1 069 658	241 291	47 402
Общини	455	455	0	0	15
Кредитни институции	24 830	0	24 830	0	727
Други емитенти	358 760	14 612	339 551	4 597	8 689
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>210 368</i>	<i>96 097</i>	<i>113 654</i>	<i>617</i>	<i>4 981</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	104 862	71 827	32 724	311	2 081
Кредитни институции	12 692	5 036	7 350	306	374
Други емитенти	92 814	19 234	73 580	0	2 526
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	200 525	144 317	46 216	9 992	0
в т.ч. в кредитни институции	56 208	0	46 216	9 992	0
Компенсаторни инструменти	195	195			

(хил. лв.)

	Общо				Обезценка	Приходи от лихви
	в това число					
	в левове	в евро	в други валути			
Кредити и аванси (бруто)	26 987 109	8 486 320	16 889 579	1 611 210	1 387 759	952 740
Централни правителства	138 172	93 405	44 767	0	2 610	9 575
Кредитни институции	3 806 399	831 013	2 232 419	742 967	0	33 030
Институции, различни от кредитни	471 452	163 311	276 751	31 390	6 772	11 665
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 088 759	4 474 868	11 916 883	697 008	997 237	624 324
Експозиции на дребно	5 482 327	2 923 723	2 418 759	139 845	381 140	274 146
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 721 037	738 203	1 864 873	117 961	107 378	109 236
Потребителски кредити	2 761 290	2 185 520	553 886	21 884	273 762	164 910

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	29 323 283	13 479 212	13 589 301	2 254 770	537 677
<i>От кредитни институции</i>	<i>4 044 780</i>	<i>701 442</i>	<i>3 149 382</i>	<i>193 956</i>	<i>51 652</i>
Депозити	2 070 700	290 718	1 652 923	127 059	19 441
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	157 462	104 508	19 286	33 668	243
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	326 987	0	323 490	3 497	8 007
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 489 631	306 216	1 153 683	29 732	23 961
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>10 530 725</i>	<i>5 960 130</i>	<i>3 891 300</i>	<i>679 295</i>	<i>147 541</i>
Депозити	10 013 657	5 912 687	3 421 675	679 295	137 034
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 613	2 564	3 049	0	111
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	53 286	426	52 860	0	1 282
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	458 169	44 453	413 716	0	9 114
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>14 052 278</i>	<i>6 777 567</i>	<i>5 893 192</i>	<i>1 381 519</i>	<i>323 046</i>
Подчинен срочен дълг	583 763	40 073	543 690	0	12 673
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	111 737	0	111 737	0	2 765

(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	26 987 109	20 967 419	2 344 228	877 356	2 798 106	1 387 759	1 081 629
Централни правителства	138 172	133 257	2 525	114	2 276	2 610	243
Кредитни институции	3 806 399	3 806 399	0	0	0	0	0
Институции, различни от кредитни	471 452	441 527	15 038	565	14 322	6 772	5 864
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 088 759	11 994 855	2 080 257	753 092	2 260 555	997 237	969 250
Експозиции на дребно	5 482 327	4 591 381	246 408	123 585	520 953	381 140	106 272
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	2 721 037	2 222 032	156 229	73 107	269 669	107 378	75 373
Потребителски кредити	2 761 290	2 369 349	90 179	50 478	251 284	273 762	30 899

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	316 498	182 782	129 991	3 725
Финансови активи, държани за търгуване	84 596	32 426	22 050	30 120
Деривати, държани за търгуване	15 180	1 237	6 060	7 883
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	69 416	31 189	15 990	22 237
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	218 725	62 006	134 427	22 292
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	218 725	62 006	134 427	22 292
Финансови активи на разположение за продажба	532 150	75 972	452 606	3 572
Капиталови инструменти	350	350	0	0
Дългови инструменти	531 800	75 622	452 606	3 572
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 796 885	457 618	2 295 708	43 559
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	2 796 885	457 618	2 295 708	43 559
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	32 812	32 686	126	0
Имоти, машини и съоръжения	30 843	30 717	126	0
Инвестиционни имоти	1 969	1 969	0	0
Нематериални активи	9 452	9 452	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	9 452	9 452	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	15 438	15 438	0	0
Текущи данъчни активи	693	693	0	0
Отсрочени данъчни активи	14 745	14 745	0	0
Други активи	34 131	8 534	25 438	159
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	69	69	0	0
ОБЩО АКТИВИ	4 040 756	876 983	3 060 346	103 427

(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	15 336	579	6 662	8 095
Деривати, държани за търгуване	15 336	579	6 662	8 095
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	267 668	146 302	68 853	52 513
Депозити на кредитни институции	267 668	146 302	68 853	52 513
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	3 881 853	1 018 902	2 678 499	184 452
Депозити на кредитни институции	2 093 131	132 652	1 918 303	42 176
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 788 722	886 250	760 196	142 276
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	813	558	255	0
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	150	150	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	162	162	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	423	168	255	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	78	78	0	0
Данъчни пасиви	105	105	0	0
Текущи данъчни пасиви	103	103	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	2	2	0	0
Други пасиви	32 674	11 382	16 833	4 459
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	4 198 449	1 177 828	2 771 102	249 519

(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		
Премииен резерв	0	0		
Друг капитал	188	188		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	188	188		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-188	-188		
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	-625	-625		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-155 835	-155 835		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-1 858	-1 858		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-157 693	-157 693		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	4 040 756	1 020 135	2 771 102	249 519

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	84 849	19 690	63 299	1 860
Приходи от лихви	85 574	15 053	69 106	1 415
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	4 053	293	2 903	857
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	1 454	83	1 200	171
Финансови активи на разположение за продажба	6 139	941	5 188	10
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	73 928	13 736	59 815	377
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	21 519	8 383	11 745	1 391
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	605	12	174	419
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	545	87	344	114
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	20 368	8 284	11 226	858
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	1	0	1	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	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	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	14 341	6 103	6 313	1 925
Разходи за такси и комисиони	1 650	1 186	375	89
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 068	2 068		
Финансови активи на разположение за продажба	2 068	2 068		
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	7 516	7 516		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-1 409	-1 409		
Валутна търговия	8 925	8 925		
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	-161	-161		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1 607	-1 607		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	23	23		
Други оперативни приходи	1 226	1 226		
Други оперативни разходи	962	962		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	48 751			
Разходи за персонал	19 507			
Общи административни разходи	29 244			
Амортизация	5 159			
Имоти, машини и съоръжения	4 488			
Инвестиционни имоти	4			
Нематериални активи (различни от репутация)	667			
Провизии	497			
Обезценка	31 225			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>29 521</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	29 521			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>1 704</i>			
Имоти, машини и съоръжения	1 704			
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	-783			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 075			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 858			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-1 858			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-1 858			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 ЮНИ 2012 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	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Дългови инструменти	601 216	106 811	468 596	25 809	9 422
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>185 286</i>	<i>96 551</i>	<i>62 926</i>	<i>25 809</i>	<i>4 453</i>
Държавни ценни книжа	171 387	96 551	49 027	25 809	4 071
Общини	0	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0	23
Други емитенти	13 899	0	13 899	0	359
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>415 930</i>	<i>10 260</i>	<i>405 670</i>	<i>0</i>	<i>4 969</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	13 067	7 170	5 897	0	15
Кредитни институции	3 090	3 090	0	0	80
Други емитенти	399 773	0	399 773	0	4 874
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)	2 969 526	485 609	2 440 343	43 574	172 641	73 928
Централни правителства	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	588 092	50 638	502 410	35 044	335	1 980
Институции, различни от кредитни	19 105	2 516	16 589	0	0	580
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 902 440	305 168	1 588 802	8 470	127 283	50 573
Експозиции на дребно	459 889	127 287	332 542	60	45 023	20 795
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	318 752	2 341	316 395	16	27 088	12 052
Потребителски кредити	141 137	124 946	16 147	44	17 935	8 743

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	4 149 521	1 165 205	2 747 352	236 964	20 913
<i>От кредитни институции</i>	<i>2 360 799</i>	<i>278 954</i>	<i>1 987 156</i>	<i>94 689</i>	<i>4 247</i>
Депозити	1 964 084	274 814	1 600 148	89 122	3 187
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	391 148	4 140	387 008	0	1 058
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	5 567	0	0	5 567	2
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 280 073</i>	<i>657 839</i>	<i>518 017</i>	<i>104 217</i>	<i>3 842</i>
Депозити	1 280 073	657 839	518 017	104 217	3 842
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>508 649</i>	<i>228 412</i>	<i>242 179</i>	<i>38 058</i>	<i>12 824</i>
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0

(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	2 969 526	2 491 535	44 870	58 835	374 286	172 641	
Централни правителства	0	0	0	0	0	0	
Кредитни институции	588 092	588 092	0	0	0	335	
Институции, различни от кредитни	19 105	15 910	2 541	0	654	0	
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 902 440	1 576 626	15 789	40 698	269 327	127 283	
Експозиции на дребно	459 889	310 907	26 540	18 137	104 305	45 023	
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	318 752	206 208	17 276	10 689	84 579	27 088	
Потребителски кредити	141 137	104 699	9 264	7 448	19 726	17 935	

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

53

Банките в България • април – юни 2012 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
Инвестбанк	83
Инг банк Н.В. – клон София	87
Интернешънъл асет банк	91
Ишбанк АГ – клон София	95
Корпоративна търговска банка	99
Креди Агрикол България (бивша Емпорики банк – България)	103
МКБ Юнионбанк	107
Обединена българска банка	111
Общинска банка	115
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
Тексим банк	151
Ти Би Ай Банк (бивша НЛБ Банка София)	155
Токуда банк	159
Търговска банка Д	163
УниКредит Булбанк	167
Централна кооперативна банка	171
Юробанк И Еф Джи България	175

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

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	196 079	107 962	84 275	3 842
Финансови активи, държани за търгуване	21 125	7 269	12 701	1 155
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	44 430	27 941	16 417	72
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 471 118	474 410	924 466	72 242
Инвестиции, държани до падеж	136 421	62 635	57 330	16 456
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	11 763	11 763	0	0
Нематериални активи	6 094	6 094	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	2 049	2 049	0	0
Други активи	41 218	40 428	541	249
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 930 297	740 551	1 095 730	94 016
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	1 727 648	923 530	712 774	91 344
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	165	165	0	0
Данъчни пасиви	2 344	2 344	0	0
Други пасиви	35 136	32 389	1 809	938
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	1 765 293	958 428	714 583	92 282
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 000	69 000		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	656	656		
Резерви (включително неразпределени печалби)	91 948	91 948		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 400	3 400		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	165 004	165 004		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 930 297	1 123 432	714 583	92 282

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



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	33 259	17 222	14 089	1 948
Приходи от лихви	49 624	21 758	25 567	2 299
Разходи за лихви	28 045	14 320	13 151	574
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	0	0	1
Приходи от такси и комисиони	8 544	6 517	1 789	238
Разходи за такси и комисиони	670	538	116	16
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-283	-283		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 200	1 200		
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	443	443		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	2 706	2 706		
Други оперативни разходи	261	261		
Административни разходи	19 824			
Амортизация	1 780			
Провизии	0			
Обезценка	7 877			
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	3 778			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	378			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 400			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 400			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 400			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 537 468	512 858	952 061	72 549
Централни правителства	6 454	298	6 156	0
Кредитни институции	395 018	18 867	360 932	15 219
Институции, различни от кредитни	42 749	1 999	40 750	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	593 194	282 819	254 054	56 321
Експозиции на дребно	500 053	208 875	290 169	1 009
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	399 419	133 184	265 763	472
Потребителски кредити	100 634	75 691	24 406	537
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 727 648	923 530	712 774	91 344
От кредитни институции	142 844	64 864	53 899	24 081
Депозити	43 878	19 797	0	24 081
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	98 966	45 067	53 899	0
От институции, различни от кредитни	763 148	508 543	231 102	23 503
Депозити	761 764	507 159	231 102	23 503
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	426	426	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	958	958	0	0
От граждани и домакинства	821 656	350 123	427 773	43 760
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



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

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 Михаел Ерншпергер Реймънд Сиймър Рос Леки
Управителен съвет	Светослав Велеславов Гаврийски – председател и главен изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Росен Стоядинов Станимиров – изпълнителен директор Никола Христов Бакалов Христо Борисов Бабев 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



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

59

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	177 448	47 119	127 769	2 560
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	392 652	12	392 640	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 458 422	152 273	1 305 362	787
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	29 365	29 365	0	0
Нематериални активи	8 744	8 744	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	14 252	14 252	0	0
Други активи	26 509	2 702	23 792	15
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	69	69	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 107 461	254 536	1 849 563	3 362
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	2 315 407	314 942	1 970 679	29 786
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	177	177	0	0
Данъчни пасиви	66	66	0	0
Други пасиви	7 085	5 239	1 478	368
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	2 322 735	320 424	1 972 157	30 154
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-730	-730		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-202 725	-202 725		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-11 819	-11 819		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-215 274	-215 274		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 107 461	105 150	1 972 157	30 154

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



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	50 373	5 152	45 504	-283
Приходи от лихви	63 015	9 819	53 182	14
Разходи за лихви	18 325	7 692	10 209	424
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 875	2 180	2 564	131
Разходи за такси и комисиони	221	184	33	4
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	46	46		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	520	520		
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	36	36		
Други оперативни приходи	427	427		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	26 111			
Амортизация	4 382			
Провизии	65			
Обезценка	31 698			
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	-11 883			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-64			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-11 819			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-11 819			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-11 819			



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

61

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 625 578	178 759	1 446 026	793
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	1 204	0	538	666
Институции, различни от кредитни	10 067	6	10 061	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 156 432	52 017	1 104 347	68
Експозиции на дребно	457 875	126 736	331 080	59
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	317 910	2 090	315 804	16
Потребителски кредити	139 965	124 646	15 276	43
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 315 407	314 942	1 970 679	29 786
От кредитни институции	1 699 365	46	1 699 238	81
Депозити	1 312 357	46	1 312 230	81
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	387 008	0	387 008	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	148 601	91 025	53 724	3 852
Депозити	148 601	91 025	53 724	3 852
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	467 441	223 871	217 717	25 853
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



ALPHA BANK

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 Димитриос Литрас – 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 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	768 300	715 516	41 282	11 502
Финансови активи, държани за търгуване	28 849	17 198	11 651	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	180 773	110 545	36 989	33 239
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	7 623 632	3 634 370	3 745 196	244 066
Инвестиции, държани до падеж	22 158	7 429	13 190	1 539
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	285 968	285 968	0	0
Нематериални активи	28 776	28 776	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	147	147	0	0
Други активи	36 417	35 462	800	155
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	8 998 075	4 858 466	3 849 108	290 501
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	267	267	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 493 258	4 715 407	2 481 287	296 564
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	6 552	6 552	0	0
Данъчни пасиви	13 013	13 013	0	0
Други пасиви	45 600	41 111	4 334	155
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	7 558 690	4 776 350	2 485 621	296 719
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	153 984	153 984		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	77 706	77 706		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 090 764	1 090 764		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	116 931	116 931		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 439 385	1 439 385		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	8 998 075	6 215 735	2 485 621	296 719

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	334 035	236 217	94 402	3 416
Приходи от лихви	353 434	218 428	129 326	5 680
Разходи за лихви	98 489	61 299	34 924	2 266
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2	0	0	2
Приходи от такси и комисиони	54 672	54 672	0	0
Разходи за такси и комисиони	4 579	4 579	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	20 470	20 470		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 450	5 450		
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	184	184		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-173	-173		
Други оперативни приходи	4 254	4 254		
Други оперативни разходи	1 190	1 190		
Административни разходи	91 727			
Амортизация	17 507			
Провизии	-8			
Обезценка	94 901			
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	129 908			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	12 977			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	116 931			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	116 931			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	116 931			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	8 565 530	4 254 626	4 066 431	244 473
Централни правителства	13 365	10 136	3 229	0
Кредитни институции	976 296	8 322	733 081	234 893
Институции, различни от кредитни	92 706	35 560	57 146	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 081 228	632 251	1 440 130	8 847
Експозиции на дребно	5 401 935	3 568 357	1 832 845	733
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 601 665	1 398 023	1 202 976	666
Потребителски кредити	2 800 270	2 170 334	629 869	67
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	7 493 258	4 715 407	2 481 287	296 564
От кредитни институции	167 201	124 554	42 647	0
Депозити	115 710	86 818	28 892	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	14 733	14 733	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	34 802	23 003	11 799	0
От институции, различни от кредитни	1 300 100	856 676	339 831	103 593
Депозити	1 300 100	856 676	339 831	103 593
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	5 339 639	3 734 177	1 412 491	192 971
Подчинен срочен дълг	686 318	0	686 318	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	Ласло Бенчик – председател Чаба Надь Фридеш Харшхеди Андраш Такач Ласло Волф Габор Кунце Золтан Денч
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Доротея Николаева Николова – изпълнителен директор Андрей Илиев Николов – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев – изпълнителен директор Николай Борисов Борисов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ, Република Унгария – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	250 939	195 078	53 143	2 718
Финансови активи, държани за търгуване	18 659	10 081	0	8 578
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)	2 729 045	395 929	2 227 129	105 987
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	67 890	67 890	0	0
Нематериални активи	4 715	4 715	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	2 839	2 839	0	0
Други активи	7 808	7 479	255	74
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 084 667	686 781	2 280 527	117 359
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	215	215	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 446 580	609 772	1 674 707	162 101
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	1 734	1 734	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	10 206	5 411	1 230	3 565
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	2 458 735	617 132	1 675 937	165 666
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	2	2	0	0
Резерви (включително неразмесени печалби)	301 407	301 407	0	0
Изкупени обратно собствени акции	0	0	0	0
Доход от текущата година	7 726	7 726	0	0
Междинни дивиденди	0	0	0	0
Малцинствено участие	0	0	0	0
ОБЩО КАПИТАЛ	625 932	625 932	0	0
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 084 667	1 243 064	1 675 937	165 666

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	70 898	15 300	54 942	656
Приходи от лихви	104 694	21 318	80 372	3 004
Разходи за лихви	45 016	13 286	28 732	2 998
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	11 068	6 765	3 596	707
Разходи за такси и комисиони	1 818	1 467	294	57
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	2 422	2 422		
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	-350	-350		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	-39	-39		
Други оперативни разходи	63	63		
Административни разходи	27 916			
Амортизация	6 271			
Провизии	0			
Обезценка	28 103			
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	8 608			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	882			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 726			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	7 726			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	7 726			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 911 203	460 619	2 341 825	108 759
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	134 063	7 808	103 205	23 050
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 238 257	293 674	1 885 128	59 455
Експозиции на дребно	538 883	159 137	353 492	26 254
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	390 919	62 778	302 040	26 101
Потребителски кредити	147 964	96 359	51 452	153
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 446 580	609 772	1 674 707	162 101
От кредитни институции	1 023 187	3 293	967 845	52 049
Депозити	922 541	228	878 296	44 017
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	8 032	0	0	8 032
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	92 614	3 065	89 549	0
От институции, различни от кредитни	438 040	269 606	153 798	14 636
Депозити	437 008	268 574	153 798	14 636
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	953	953	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	79	79	0	0
От граждани и домакинства	864 846	336 873	432 557	95 416
Подчинен срочен дълг	71 432	0	71 432	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	49 075	0	49 075	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 1784, бул. „Цариградско шосе“ № 115 Е 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 ЮНИ 2012 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	17 552	17 276	187	89
Финансови активи, държани за търгуване	1 533	1 237	161	135
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	15 576	12 134	3 442	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	475 011	28 717	414 877	31 417
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	376	376	0	0
Нематериални активи	29	29	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	312	312	0	0
Други активи	383	308	75	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	510 772	60 389	418 742	31 641
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	871	579	136	156
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	482 956	181 032	238 018	63 906
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	560	305	255	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	9 610	2 004	7 487	119
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	493 997	183 920	245 896	64 181
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	16	16		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	15 739	15 739		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 020	1 020		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	16 775	16 775		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	510 772	200 695	245 896	64 181

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	8 190	2 208	5 587	395
Приходи от лихви	5 774	414	5 030	330
Разходи за лихви	1 145	90	474	581
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 086	1 188	1 220	678
Разходи за такси и комисиони	264	43	189	32
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	-12	-12		
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	748	748		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	4	4		
Други оперативни разходи	1	1		
Административни разходи	7 002			
Амортизация	147			
Провизии	423			
Обезценка	-526			
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	1 144			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	124			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 020			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 020			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 020			

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ****73****КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.**

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	477 573	28 738	417 418	31 417
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	282 684	8 035	243 248	31 401
Институции, различни от кредитни	4 641	2 510	2 131	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	190 232	18 192	172 025	15
Експозиции на дребно	16	1	14	1
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	16	1	14	1
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	482 956	181 032	238 018	63 906
От кредитни институции	203 948	47 627	143 373	12 948
Депозити	203 948	47 627	143 373	12 948
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	246 778	129 769	75 834	41 175
Депозити	246 778	129 769	75 834	41 175
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	32 230	3 636	18 811	9 783
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; 02/9218 640; 02/9218 650 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: 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 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	60 666	14 826	44 753	1 087
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	33 655	13 019	9 169	11 467
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	653 451	68 643	495 030	89 778
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	58 459	58 459	0	0
Нематериални активи	437	437	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	14 385	14 385	0	0
Данъчни активи	476	476	0	0
Други активи	1 787	1 743	31	13
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 441	7 441	0	0
ОБЩО АКТИВИ	830 757	179 429	548 983	102 345
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	640 172	233 240	301 646	105 286
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	2 057	1 503	474	80
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	642 229	234 743	302 120	105 366
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	24 691	24 691		
Премиен резерв	37 050	37 050		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-1 639	-1 639		
Резерви (включително неразпределени печалби)	134 357	134 357		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-5 931	-5 931		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	188 528	188 528		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	830 757	423 271	302 120	105 366

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



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	9 332	3 052	8 226	-1 946
Приходи от лихви	17 418	601	16 403	414
Разходи за лихви	16 185	5 223	8 573	2 389
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 266	2 266	0	0
Приходи от такси и комисиони	668	217	419	32
Разходи за такси и комисиони	35	9	23	3
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	16	16		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	491	491		
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	-315	-315		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-13	-13		
Други оперативни приходи	5 459	5 459		
Други оперативни разходи	438	438		
Административни разходи	6 756			
Амортизация	711			
Провизии	0			
Обезценка	7 797			
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	-20			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-5 952			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-21			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-5 931			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-5 931			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-5 931			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	795 102	82 629	622 548	89 925
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	207 036	27 852	91 500	87 684
Институции, различни от кредитни	9 607	0	9 607	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	547 310	54 426	491 488	1 396
Експозиции на дребно	31 149	351	29 953	845
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	30 169	116	29 208	845
Потребителски кредити	980	235	745	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	640 172	233 240	301 646	105 286
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	227 540	119 789	96 825	10 926
Депозити	174 680	119 789	43 965	10 926
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	52 860	0	52 860	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	412 632	113 451	204 821	94 360
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



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

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 в страната и в чужбина сделките по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките; 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 1000, ул. „Славянска“ № 2 тел. 02/965 8358; 02/965 8345 интернет страница: www.bacb.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Евгений Якимов Иванов Кирил Александров Манов Мартин Бойчев Ганев Джейсън Лайл Кук
Управителен съвет	Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор Таня Илиева Керемидчиева – изпълнителен директор Силвия Кирилова Кирилова Илиан Петров Георгиев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Си Ес Ай Еф АД – 61.43% Грамърси Селект Мастър Фонд (Gramercy Select Master Fund), Кайманови острови – 34.65%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	59 246	58 130	1 101	15
Финансови активи, държани за търгуване	3 523	422	3 101	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	46 101	7 461	38 640	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 414 787	677 735	691 235	45 817
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	14 489	14 489	0	0
Нематериални активи	232	232	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	87 643	87 643	0	0
Данъчни активи	1 284	1 284	0	0
Други активи	1 088	828	260	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 142	7 142	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 635 535	855 366	734 337	45 832
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 559	0	2 559	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	938 932	320 103	572 302	46 527
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	14 103	14 103	0	0
Данъчни пасиви	143	143	0	0
Други пасиви	1 614	400	1 214	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	957 351	334 749	576 075	46 527
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	601 774	601 774		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-616	-616		
Резерви (включително неразпределени печалби)	64 232	64 232		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	12 794	12 794		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	678 184	678 184		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 635 535	1 012 933	576 075	46 527

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	32 841	20 818	10 627	1 396
Приходи от лихви	41 741	21 111	18 914	1 716
Разходи за лихви	12 923	3 753	8 844	326
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	898	315	559	24
Разходи за такси и комисиони	34	14	2	18
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	31	31		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	591	591		
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	6	6		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	19	19		
Други оперативни приходи	3 311	3 311		
Други оперативни разходи	799	799		
Административни разходи	5 174			
Амортизация	119			
Провизии	4 937			
Обезценка	8 284			
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	-111			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	14 216			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 422			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	12 794			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	12 794			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	12 794			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 488 821	702 670	739 552	46 599
Централни правителства	10 328	10 328	0	0
Кредитни институции	899 360	578 255	317 228	3 877
Институции, различни от кредитни	15 088	15 088	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	561 522	96 500	422 300	42 722
Експозиции на дребно	2 523	2 499	24	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 773	1 773	0	0
Потребителски кредити	750	726	24	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	938 932	320 103	572 302	46 527
От кредитни институции	509 179	45 034	422 300	41 845
Депозити	74 471	45 034	3 936	25 501
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	12 439	0	12 439	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	422 269	0	405 925	16 344
От институции, различни от кредитни	428 934	274 466	149 788	4 680
Депозити	348 932	268 377	75 875	4 680
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	80 002	6 089	73 913	0
От граждани и домакинства	819	603	214	2
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 главен изпълнителен директор Владимир Владимиров Гюлев – заместник-председател и изпълнителен директор Илия Запрянов Караниколов – изпълнителен директор Андрей Иванов Генев Христо Вангелов Карамфилов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	149 654	35 304	110 473	3 877
Финансови активи, държани за търгуване	80 791	2 477	78 314	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	89 150	18 328	38 191	32 631
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	725 037	201 171	501 099	22 767
Инвестиции, държани до падеж	150 395	101 120	47 370	1 905
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	12 380	12 380	0	0
Нематериални активи	332	332	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	2 272	2 272	0	0
Други активи	25 902	16 015	8 284	1 603
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	47 043	47 043	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 285 445	438 931	783 731	62 783
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	1 182 829	593 503	526 646	62 680
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	634	634	0	0
Други пасиви	11 566	5 229	6 149	188
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	1 195 029	599 366	532 795	62 868
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	89 600	89 600		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-12 424	-12 424		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	29 726	29 726		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-16 486	-16 486		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	90 416	90 416		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 285 445	689 782	532 795	62 868

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	12 713	3 002	9 788	-77
Приходи от лихви	34 561	10 093	23 472	996
Разходи за лихви	26 571	10 161	15 231	1 179
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 895	6 016	1 761	118
Разходи за такси и комисиони	1 061	835	214	12
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	52	52		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	313	313		
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	-73	-73		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	302	302		
Други оперативни разходи	2 706	2 706		
Административни разходи	11 999			
Амортизация	1 059			
Провизии	0			
Обезценка	15 654			
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	-487			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-16 486			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-16 486			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-16 486			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-16 486			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	770 725	210 837	536 433	23 455
Централни правителства	16 332	15 809	523	0
Кредитни институции	35 341	7 810	7 127	20 404
Институции, различни от кредитни	38 106	6 848	31 258	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	507 548	118 492	389 056	0
Експозиции на дребно	173 398	61 878	108 469	3 051
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	47 914	12 103	35 748	63
Потребителски кредити	125 484	49 775	72 721	2 988
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 182 829	593 503	526 646	62 680
От кредитни институции	80 257	72 034	8 222	1
Депозити	58 233	50 010	8 222	1
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	22 024	22 024	0	0
От институции, различни от кредитни	381 080	260 583	107 662	12 835
Депозити	357 363	256 678	87 850	12 835
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 775	0	1 775	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	21 942	3 905	18 037	0
От граждани и домакинства	693 709	245 862	398 003	49 844
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; 02/8186 123; 02/8186 124 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател Черноморско злато АД Феста холдинг АД
Управителен съвет	Пламен Йорданов Милков – председател и изпълнителен директор Цанко Илиев Коловски – изпълнителен директор Любомир Антонов Каримански – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Феста холдинг АД – 54.43% Адил Саид Ахмед Ал Шанфари, Султанство Оман – 24.93% Петя Иванова Баракова-Славова – 16.01%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	37 364	36 828	175	361
Финансови активи, държани за търгуване	62 315	23 545	16 237	22 533
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	218 725	62 006	134 427	22 292
Финансови активи на разположение за продажба	158	158	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	388 583	140 038	241 537	7 008
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	1 080	954	126	0
Нематериални активи	504	504	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	597	597	0	0
Други активи	1 129	982	142	5
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	710 455	265 612	392 644	52 199
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 334	0	2 002	332
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	267 668	146 302	68 853	52 513
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	429 237	184 039	214 467	30 731
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	5 204	1 219	2 319	1 666
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	704 443	331 560	287 641	85 242
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 неразпределени печалби)	4 779	4 779		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	796	796		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	6 012	6 012		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	710 455	337 572	287 641	85 242

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



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	9 420	2 351	5 883	1 186
Приходи от лихви	8 335	1 882	5 588	865
Разходи за лихви	787	155	545	87
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 514	1 144	925	445
Разходи за такси и комисиони	591	469	85	37
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	-169	-169		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-161	-161		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-197	-197		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	476	476		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	8 242			
Амортизация	326			
Провизии	0			
Обезценка	-32			
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	884			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	88			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	796			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	796			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	796			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	389 337	140 301	242 024	7 012
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	38 315	4 946	32 180	1 189
Институции, различни от кредитни	4 397	0	4 397	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	346 625	135 355	205 447	5 823
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	696 905	330 341	283 320	83 244
От кредитни институции	306 854	179 825	68 868	58 161
Депозити	301 287	179 825	68 868	52 594
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	5 567	0	0	5 567
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	390 051	150 516	214 452	25 083
Депозити	390 051	150 516	214 452	25 083
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



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

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	Аркадий Герасенко – регионален изпълнителен директор Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор Живко Иванов Тодоров – финансов директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИНГ Банк Н.В., Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	58 761	23 005	31 510	4 246
Финансови активи, държани за търгуване	541	462	28	51
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	8 341	4 740	1 746	1 855
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	502 423	173 626	290 524	38 273
Инвестиции, държани до падеж	107 244	34 155	62 828	10 261
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	20 722	20 722	0	0
Нематериални активи	388	388	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	5	5	0	0
Данъчни активи	129	129	0	0
Други активи	20 815	19 717	1 083	15
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	666	666	0	0
ОБЩО АКТИВИ	720 035	277 615	387 719	54 701
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	633 245	363 391	215 619	54 235
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	8 517	3 387	3 970	1 160
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	641 762	366 778	219 589	55 395
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	30 306	30 306		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	47 397	47 397		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	570	570		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	78 273	78 273		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	720 035	445 051	219 589	55 395

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 211	5 414	5 422	-625
Приходи от лихви	17 466	7 170	10 010	286
Разходи за лихви	13 306	6 556	5 740	1 010
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2	2	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 316	3 858	1 329	129
Разходи за такси и комисиони	364	157	177	30
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	530	530		
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	-17	-17		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	950	950		
Други оперативни разходи	366	366		
Административни разходи	8 655			
Амортизация	446			
Провизии	0			
Обезценка	436			
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	674			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	104			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	570			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	570			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	570			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	509 926	177 323	293 528	39 075
Централни правителства	4 794	4 794	0	0
Кредитни институции	125 168	8 087	81 006	36 075
Институции, различни от кредитни	7 082	7 082	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	348 475	148 635	197 045	2 795
Експозиции на дребно	24 407	8 725	15 477	205
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	12 165	1 154	11 011	0
Потребителски кредити	12 242	7 571	4 466	205
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	633 245	363 391	215 619	54 235
От кредитни институции	58 240	46 912	7 831	3 497
Депозити	15 831	8 000	7 831	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	3 497	0	0	3 497
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	38 912	38 912	0	0
От институции, различни от кредитни	275 419	170 358	88 073	16 988
Депозити	270 428	165 367	88 073	16 988
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	4 991	4 991	0	0
От граждани и домакинства	280 293	146 121	100 422	33 750
Подчинен срочен дълг	19 293	0	19 293	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 Мария Андреева Гунева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд интернешънъл ООД – 33%
Одитор	БДО България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	407	240	89	78
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)	1 082	0	1 082	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	224	224	0	0
Нематериални активи	69	69	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	34	31	3	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 816	564	1 174	78
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	2 288	373	1 842	73
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	5	0	0	5
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	2 293	373	1 842	78
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)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-477	-477		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-477	-477		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 816	-104	1 842	78

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	82	-4	85	1
Приходи от лихви	41	0	41	0
Разходи за лихви	19	0	19	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	71	6	64	1
Разходи за такси и комисиони	27	26	1	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	16	16		
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	526			
Амортизация	33			
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	-477			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-477			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-477			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-477			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 082	0	1 082	0
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	189	0	189	0
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	893	0	893	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	2 288	373	1 842	73
От кредитни институции	1 608	0	1 535	73
Депозити	1 608	0	1 535	73
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	677	371	306	0
Депозити	677	371	306	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	3	2	1	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

**ИШБАНК АГ – КЛОН СОФИЯ****СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ**

Лиценз, издаден от БНБ	Ишбанк АГ – 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	Баки Мустафа Джанкурт – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ишбанк ГмбХ, Федерална Република Германия – 100%



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	624 026	460 591	147 424	16 011
Финансови активи, държани за търгуване	372 637	22 137	346 919	3 581
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	115 385	52 071	63 314	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 205 749	617 091	2 182 798	405 860
Инвестиции, държани до падеж	77 023	73 869	3 154	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	85 912	85 912	0	0
Нематериални активи	334	334	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	3 156	3 156	0	0
Данъчни активи	2 442	2 442	0	0
Други активи	13 721	12 158	1 560	3
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	4 500 385	1 329 761	2 745 169	425 455
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	4 089 932	1 785 513	1 789 485	514 934
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	463	463	0	0
Данъчни пасиви	2 827	2 827	0	0
Други пасиви	205	193	8	4
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	4 093 427	1 788 996	1 789 493	514 938
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	60 000	60 000		
Премиен резерв	48 500	48 500		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	25 123	25 123		
Резерви (включително неразпределени печалби)	248 666	248 666		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	24 669	24 669		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	406 958	406 958		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	4 500 385	2 195 954	1 789 493	514 938

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	74 639	16 885	56 776	978
Приходи от лихви	145 240	34 472	99 869	10 899
Разходи за лихви	97 420	42 028	45 021	10 371
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 037	2 037	0	0
Приходи от такси и комисиони	6 878	3 822	2 592	464
Разходи за такси и комисиони	1 143	465	664	14
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 546	12 546		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-815	-815		
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	7 086	7 086		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	73	73		
Други оперативни приходи	1 071	1 071		
Други оперативни разходи	914	914		
Административни разходи	22 448			
Амортизация	2 100			
Провизии	228			
Обезценка	23 789			
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	26 074			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 405			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	24 669			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	24 669			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	24 669			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 251 881	639 118	2 204 877	407 886
Централни правителства	1 765	1 765	0	0
Кредитни институции	187 407	35	16 784	170 588
Институции, различни от кредитни	57 902	43 354	4 622	9 926
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 988 268	591 622	2 169 313	227 333
Експозиции на дребно	16 539	2 342	14 158	39
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	10 567	243	10 324	0
Потребителски кредити	5 972	2 099	3 834	39
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	4 089 932	1 785 513	1 789 485	514 934
От кредитни институции	225 941	85 702	140 239	0
Депозити	94 005	40 806	53 199	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	8 952	3 907	5 045	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	122 984	40 989	81 995	0
От институции, различни от кредитни	1 895 969	797 956	788 330	309 683
Депозити	1 880 771	782 758	788 330	309 683
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 611	1 611	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	13 587	13 587	0	0
От граждани и домакинства	1 909 290	901 855	802 184	205 251
Подчинен срочен дълг	58 732	0	58 732	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 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 – 50.29% Български Акуизишън Къмпани II С.а.р.Л. (Bulgarian Acquisition Company II S.A.R.L.) – 32.99%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	42 914	22 176	18 250	2 488
Финансови активи, държани за търгуване	36	36	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	381	359	22	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	500 410	56 757	406 878	36 775
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	8 089	8 089	0	0
Нематериални активи	5 760	5 760	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	2 431	1 676	751	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	20 149	20 149	0	0
ОБЩО АКТИВИ	580 170	115 002	425 901	39 267
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	521 421	83 273	398 638	39 510
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	104	104	0	0
Данъчни пасиви	54	46	8	0
Други пасиви	3 597	2 111	1 410	76
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	525 176	85 534	400 056	39 586
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	83 876	83 876		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	147	147		
Резерви (включително неразмесени печалби)	-24 321	-24 321		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-4 708	-4 708		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	54 994	54 994		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	580 170	140 528	400 056	39 586

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 124	1 778	8 650	-304
Приходи от лихви	14 991	2 378	12 549	64
Разходи за лихви	6 605	1 705	4 516	384
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 353	557	778	18
Разходи за такси и комисиони	295	132	161	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	782	782		
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	-40	-40		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1	-1		
Други оперативни приходи	33	33		
Други оперативни разходи	94	94		
Административни разходи	8 900			
Амортизация	1 419			
Провизии	0			
Обезценка	4 515			
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	-4 710			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-2			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-4 708			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-4 708			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-4 708			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	530 167	66 158	427 234	36 775
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	136 885	119	100 910	35 856
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	280 807	52 402	227 486	919
Експозиции на дребно	112 475	13 637	98 838	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	89 679	0	89 679	0
Потребителски кредити	22 796	13 637	9 159	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	521 421	83 273	398 638	39 510
От кредитни институции	193 417	60	167 521	25 836
Депозити	12 508	60	0	12 448
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	180 909	0	167 521	13 388
От институции, различни от кредитни	207 369	61 241	141 104	5 024
Депозити	207 369	61 241	141 104	5 024
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	103 336	21 972	72 714	8 650
Подчинен срочен дълг	17 299	0	17 299	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.credit-agricole.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Франсоа Алфред Мари Пиншон Венсан Жюлита Жерар Маршан
Управителен съвет	Атанасиос Петропулос – председател и главен изпълнителен директор Галя Димитрова Димитрова – изпълнителен директор Йоанис Василиос Пилинис – изпълнителен директор и прокурист Бойка Маркова Василева Христос Панайотис Пантазис
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИЮБ Холдинг, Френска република – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	284 643	127 440	155 023	2 180
Финансови активи, държани за търгуване	6 345	4 047	494	1 804
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	63 209	12 330	50 879	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 315 718	374 842	864 195	76 681
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	5 973	5 973	0	0
Нематериални активи	5 847	5 847	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	591	591	0	0
Други активи	6 442	6 298	121	23
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	7 737	7 737	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 696 505	545 105	1 070 712	80 688
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	8	7	0	1
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 491 758	633 399	777 721	80 638
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	308	113	193	2
Данъчни пасиви	457	457	0	0
Други пасиви	4 779	4 507	257	15
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	1 497 310	638 483	778 171	80 656
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	122 465	122 465		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	1 165	1 165		
Резерви (включително неразпределени печалби)	80 298	80 298		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-4 733	-4 733		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	199 195	199 195		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 696 505	837 678	778 171	80 656

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	36 956	15 506	21 627	-177
Приходи от лихви	50 477	17 134	32 815	528
Разходи за лихви	25 908	10 115	14 779	1 014
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	11 118	6 465	4 316	337
Разходи за такси и комисиони	1 346	593	725	28
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	927	927		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 502	1 502		
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	-223	-223		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	1	1		
Други оперативни приходи	408	408		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	19 851			
Амортизация	1 785			
Провизии	104			
Обезценка	19 929			
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	-20			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-4 733			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-4 733			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-4 733			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-4 733			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 415 730	411 370	927 674	76 686
Централни правителства	601	601	0	0
Кредитни институции	74 305	2	3 418	70 885
Институции, различни от кредитни	693	7	686	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	960 363	339 146	615 419	5 798
Експозиции на дребно	379 768	71 614	308 151	3
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	227 409	17 875	209 534	0
Потребителски кредити	152 359	53 739	98 617	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 491 758	633 399	777 721	80 638
От кредитни институции	462 439	53 041	409 398	0
Депозити	25 716	7 084	18 632	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	282 251	0	282 251	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	154 472	45 957	108 515	0
От институции, различни от кредитни	601 960	390 173	167 626	44 161
Депозити	581 786	386 349	151 276	44 161
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	20 174	3 824	16 350	0
От граждани и домакинства	427 359	190 185	200 697	36 477
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	Акош Барта – председател 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 – 97%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	629 736	281 131	327 855	20 750
Финансови активи, държани за търгуване	197 265	126 140	45 765	25 360
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	148 952	10 010	53 355	85 587
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 402 681	2 387 260	2 746 165	269 256
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	72 216	72 216	0	0
Нематериални активи	7 394	7 394	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	7 759	7 759	0	0
Други активи	45 751	42 582	2 412	757
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	33 424	33 424	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 553 897	2 976 635	3 175 552	401 710
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	4 335	4 335	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 426 380	2 545 907	2 477 819	402 654
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	6 327	6 327	0	0
Данъчни пасиви	1 868	1 868	0	0
Други пасиви	5 800	5 003	687	110
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	5 444 710	2 563 440	2 478 506	402 764
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	75 964	75 964		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4 469	4 469		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 024 092	1 024 092		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 662	4 662		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 109 187	1 109 187		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 553 897	3 672 627	2 478 506	402 764

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



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	165 961	125 611	41 095	-745
Приходи от лихви	217 789	134 726	79 818	3 245
Разходи за лихви	97 351	48 362	44 031	4 958
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	11	3	0	8
Приходи от такси и комисиони	40 614	32 703	6 666	1 245
Разходи за такси и комисиони	2 832	1 189	1 358	285
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	16	16		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 654	7 654		
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	-1 323	-1 323		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	26	26		
Други оперативни приходи	2 454	2 454		
Други оперативни разходи	1 097	1 097		
Административни разходи	74 093			
Амортизация	10 593			
Провизии	-295			
Обезценка	76 450			
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	5 120			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	458			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 662			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 662			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 662			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	6 024 647	2 699 876	3 052 987	271 784
Централни правителства	10 825	10 825	0	0
Кредитни институции	646 433	22 471	403 659	220 303
Институции, различни от кредитни	106 189	3 785	102 404	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 808 086	591 956	2 164 705	51 425
Експозиции на дребно	2 453 114	2 070 839	382 219	56
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>1 251 022</i>	<i>870 261</i>	<i>380 727</i>	<i>34</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>1 202 092</i>	<i>1 200 578</i>	<i>1 492</i>	<i>22</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 426 380	2 545 907	2 477 819	402 654
<i>От кредитни институции</i>	<i>752 335</i>	<i>60 690</i>	<i>674 535</i>	<i>17 110</i>
Депозити	536 411	7 206	512 095	17 110
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	8 295	8 295	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	207 629	45 189	162 440	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 234 168</i>	<i>853 916</i>	<i>308 429</i>	<i>71 823</i>
Депозити	1 234 168	853 916	308 429	71 823
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>3 184 939</i>	<i>1 631 301</i>	<i>1 239 917</i>	<i>313 721</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>254 938</i>	<i>0</i>	<i>254 938</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 Вътев – председател и изпълнителен директор Димитриос Теодосис Анагностопулос – главен изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Теодор Валентинов Маринов Анастасиос Никифорос Лизос Константинос Андониос Братос
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.91%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	196 439	161 167	33 039	2 233
Финансови активи, държани за търгуване	8 299	7 364	629	306
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	374 881	234 580	139 179	1 122
Финансови активи на разположение за продажба	5 033	5 025	0	8
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	405 687	224 330	162 186	19 171
Инвестиции, държани до падеж	58 078	58 078	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	42 751	42 751	0	0
Нематериални активи	553	553	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	350	350	0	0
Данъчни активи	484	484	0	0
Други активи	5 221	4 806	414	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 345	1 345	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 099 121	740 833	335 447	22 841
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	1 043 492	809 300	211 729	22 463
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	228	228	0	0
Други пасиви	5 804	4 736	1 056	12
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	1 049 524	814 264	212 785	22 475
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	34 838	34 838		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-309	-309		
Резерви (включително неразпределени печалби)	14 121	14 121		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	947	947		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	49 597	49 597		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 099 121	863 861	212 785	22 475

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	21 535	15 214	6 112	209
Приходи от лихви	26 036	15 268	10 359	409
Разходи за лихви	11 206	6 184	4 763	259
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	285	285	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 425	4 811	542	72
Разходи за такси и комисиони	850	811	26	13
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	829	829		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	576	576		
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	11	11		
Други оперативни приходи	662	662		
Други оперативни разходи	171	171		
Административни разходи	15 414			
Амортизация	1 182			
Провизии	0			
Обезценка	3 992			
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	947			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	947			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	947			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	947			

**КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.**

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	444 821	243 788	181 862	19 171
Централни правителства	43 614	34 094	9 520	0
Кредитни институции	48 460	13 957	20 508	13 995
Институции, различни от кредитни	12 624	12 624	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	278 758	153 291	120 327	5 140
Експозиции на дребно	61 365	29 822	31 507	36
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	11 221	4 540	6 681	0
Потребителски кредити	50 144	25 282	24 826	36
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 043 492	809 300	211 729	22 463
От кредитни институции	106 550	101 659	4 876	15
Депозити	5 173	5 158	0	15
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	96 501	96 501	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	4 876	0	4 876	0
От институции, различни от кредитни	540 641	482 143	53 959	4 539
Депозити	539 338	480 840	53 959	4 539
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 303	1 303	0	0
От граждани и домакинства	376 757	225 498	133 350	17 909
Подчинен срочен дълг	19 544	0	19 544	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 Здравко Борисов Гърбаров – заместник-председател Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Сашо Петров Чакалски – председател и изпълнителен директор Иванка Тотева Попова – заместник-председател Георги Христов Беловски – изпълнителен директор Васил Борисов Тренев Радослав Тодоров Миленков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67.51%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	119 060	93 039	23 618	2 403
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	30 937	11 498	10 485	8 954
Финансови активи на разположение за продажба	800	695	71	34
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 092 192	461 731	596 856	33 605
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	29 514	29 514	0	0
Нематериални активи	3 608	3 608	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	75	75	0	0
Други активи	13 022	10 088	2 875	59
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	14 169	14 169	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 306 855	627 895	633 905	45 055
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	1 150 169	581 317	523 525	45 327
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	315	315	0	0
Данъчни пасиви	934	934	0	0
Други пасиви	10 732	6 666	2 935	1 131
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	1 162 150	589 232	526 460	46 458
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	16	16		
Резерви (включително неразпределени печалби)	18 621	18 621		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 430	9 430		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	144 705	144 705		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 306 855	733 937	526 460	46 458

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	50 305	30 374	19 406	525
Приходи от лихви	55 183	27 463	27 327	393
Разходи за лихви	17 856	7 951	9 749	156
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	10 913	8 541	2 042	330
Разходи за такси и комисиони	602	346	214	42
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	2 178	2 178		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-288	-288		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-29	-29		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	164	164		
Други оперативни приходи	697	697		
Други оперативни разходи	55	55		
Административни разходи	30 984			
Амортизация	2 464			
Провизии	0			
Обезценка	6 486			
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	10 371			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	941			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 430			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 430			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 430			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 134 782	483 923	617 205	33 654
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	63 048	3 502	29 882	29 664
Институции, различни от кредитни	8 069	76	7 993	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	962 068	450 173	507 907	3 988
Експозиции на дребно	101 597	30 172	71 423	2
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	85 124	15 591	69 533	0
Потребителски кредити	16 473	14 581	1 890	2
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 150 169	581 317	523 525	45 327
От кредитни институции	52 204	19 820	31 230	1 154
Депозити	42 122	9 738	31 230	1 154
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	10 082	10 082	0	0
От институции, различни от кредитни	487 213	233 016	238 204	15 993
Депозити	305 730	226 149	63 588	15 993
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	181 483	6 867	174 616	0
От граждани и домакинства	539 981	328 481	183 320	28 180
Подчинен срочен дълг	8 109	0	8 109	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	62 662	0	62 662	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 № РД22-442 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 Ханс Мартин Хаген Борислав Николов Костадинов 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 – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	804 487	117 805	676 668	10 014
Финансови активи, държани за търгуване	7 933	5 591	2 207	135
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	826 445	56 246	733 942	36 257
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 530 463	935 184	3 143 930	451 349
Инвестиции, държани до падеж	82 560	0	73 239	9 321
Деривати – отчитане на хеджиране	761	0	0	761
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	208 836	208 354	482	0
Нематериални активи	13 777	13 777	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	8 646	8 437	209	0
Други активи	45 950	45 581	359	10
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 566 229	1 403 911	4 654 471	507 847
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	6 063 931	2 661 831	2 875 564	526 536
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	5 529	4 429	1 094	6
Други пасиви	3 777	3 496	260	21
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	6 073 237	2 669 756	2 876 918	526 563
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	1 433	1 433		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	269 299	269 299		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	15 260	15 260		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	492 992	492 992		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 566 229	3 162 748	2 876 918	526 563


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	114 337	26 490	80 577	7 270
Приходи от лихви	223 269	57 476	150 320	15 473
Разходи за лихви	151 737	59 232	83 081	9 424
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	401	401	0	0
Приходи от такси и комисиони	37 564	22 094	14 050	1 420
Разходи за такси и комисиони	4 514	3 603	712	199
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	955	955		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 269	3 269		
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	516	516		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	4 740	4 740		
Други оперативни разходи	126	126		
Административни разходи	76 006			
Амортизация	10 158			
Провизии	0			
Обезценка	11 172			
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	17 001			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 741			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	15 260			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	15 260			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	15 260			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	4 672 022	1 015 403	3 203 818	452 801
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	122 798	10	31 680	91 108
Институции, различни от кредитни	18 559	16 979	521	1 059
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 715 519	499 522	2 858 124	357 873
Експозиции на дребно	815 146	498 892	313 493	2 761
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	348 186	142 075	205 088	1 023
Потребителски кредити	466 960	356 817	108 405	1 738
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	6 063 931	2 661 831	2 875 564	526 536
От кредитни институции	77 316	41 752	25 394	10 170
Депозити	2 113	508	688	917
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	42 033	15 681	17 099	9 253
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	4 406	0	4 406	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	28 764	25 563	3 201	0
От институции, различни от кредитни	1 053 622	624 060	344 742	84 820
Депозити	1 041 600	612 038	344 742	84 820
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	12 022	12 022	0	0
От граждани и домакинства	4 699 044	1 996 019	2 271 479	431 546
Подчинен сроден дълг	51 362	0	51 362	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	182 587	0	182 587	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. 02/9100 100 интернет страница: www.fibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Евгени Кръстев Луканов – председател Мая Любенова Георгиева – заместник-председател Георги Димитров Мутафчиев Радка Веселинова Минева Йордан Величков Скорчев
Управителен съвет	Димитър Костов Костов – председател и изпълнителен директор Светослав Стоянов Молдовански – изпълнителен директор Васил Христов Христов – изпълнителен директор Станислав Ганев Божков Мая Иванова Ойфалош
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 28.94% Цеко Тодоров Минев – 28.94%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	517 479	443 927	64 159	9 393
Финансови активи, държани за търгуване	177 459	96 570	77 626	3 263
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	174 019	106 919	66 757	343
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 445 800	1 264 286	4 057 047	124 467
Инвестиции, държани до падеж	382 191	4 591	254 828	122 772
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	36 023	36 023	0	0
Нематериални активи	14 298	14 298	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	109	109	0	0
Други активи	40 323	35 598	4 486	239
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 796 452	2 011 072	4 524 903	260 477
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 019	33	657	329
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 755 151	2 420 193	3 025 185	309 773
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	7 604	7 328	275	1
Данъчни пасиви	1 109	1 109	0	0
Други пасиви	54 754	18 057	32 412	4 285
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	5 819 637	2 446 720	3 058 529	314 388
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)	343 988	343 988		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	29 379	29 379		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	976 815	976 815		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 796 452	3 423 535	3 058 529	314 388

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	158 165	57 926	95 374	4 865
Приходи от лихви	195 011	65 746	124 613	4 652
Разходи за лихви	72 010	33 789	37 043	1 178
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	33 503	21 631	10 298	1 574
Разходи за такси и комисиони	5 530	2 853	2 494	183
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	6 820	6 820		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-330	-330		
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	0	0		
Други оперативни приходи	842	842		
Други оперативни разходи	255	255		
Административни разходи	76 681			
Амортизация	10 919			
Провизии	328			
Обезценка	45 661			
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	7 320			
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	31 896			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 517			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	29 379			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	29 379			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	29 379			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	5 815 652	1 365 259	4 323 870	126 523
Централни правителства	26 159	11 511	14 648	0
Кредитни институции	840 717	13 362	761 190	66 165
Институции, различни от кредитни	76 296	37 193	39 103	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 460 779	641 976	2 758 548	60 255
Експозиции на дребно	1 411 701	661 217	750 381	103
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>468 968</i>	<i>76 112</i>	<i>392 842</i>	<i>14</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>942 733</i>	<i>585 105</i>	<i>357 539</i>	<i>89</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 755 151	2 420 193	3 025 185	309 773
<i>От кредитни институции</i>	<i>1 091 997</i>	<i>45 108</i>	<i>1 040 874</i>	<i>6 015</i>
Депозити	156 981	37 108	113 858	6 015
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	8 000	8 000	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	431 509	0	431 509	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	495 507	0	495 507	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>2 237 200</i>	<i>1 330 150</i>	<i>741 060</i>	<i>165 990</i>
Депозити	2 231 415	1 324 365	741 060	165 990
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	5 785	5 785	0	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>2 247 266</i>	<i>1 044 935</i>	<i>1 064 563</i>	<i>137 768</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>178 688</i>	<i>0</i>	<i>178 688</i>	<i>0</i>

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. 02/9198 5101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Херберт Степич – председател Петер Ленкх Ференц Бершан Клеменс Халер Курт Брукнер
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 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 361	1 199	143	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)	1 052	4	1 048	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	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	28	26	2	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 441	1 229	1 193	19
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	3 875	2 721	1 135	19
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	9	9	0	0
Данъчни пасиви	2	2	0	0
Други пасиви	609	551	58	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	4 495	3 283	1 193	19
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)	-1 819	-1 819		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-235	-235		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-2 054	-2 054		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 441	1 229	1 193	19

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	93	93	0	0
Приходи от лихви	111	111	0	0
Разходи за лихви	39	39	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	18	18	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	5	5		
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	319			
Амортизация	0			
Провизии	9			
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	-235			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-235			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-235			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-235			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 052	4	1 048	0
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	4	4	0	0
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 028	0	1 028	0
Експозиции на дребно	20	0	20	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	20	0	20	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 875	2 721	1 135	19
От кредитни институции	3 331	2 315	1 003	13
Депозити	3 331	2 315	1 003	13
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	401	295	105	1
Депозити	401	295	105	1
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	143	111	27	5
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. 052/668 480; 052/668 489 интернет страница: www.rib.lv
Органи на управление	Стела Генчева Раданова – представител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Регионална инвестиционна банка, Латвия – 100%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД

Забележка: Клонът е в процес на закриване и заличаване от Търговския регистър.

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	108 630	91 650	12 226	4 754
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	119 864	80 474	39 379	11
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 674 722	500 955	1 036 372	137 395
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	63 400	63 400	0	0
Нематериални активи	1 411	1 411	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	657	657	0	0
Други активи	7 747	7 470	231	46
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 995 157	764 743	1 088 208	142 206
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	1 706 477	843 419	720 949	142 109
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	134	97	37	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	9 044	5 085	3 605	354
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	1 715 655	848 601	724 591	142 463
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	227 933	227 933		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4 172	4 172		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	42 795	42 795		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 602	4 602		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	279 502	279 502		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 995 157	1 128 103	724 591	142 463

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	46 011	29 690	17 334	-1 013
Приходи от лихви	51 077	25 976	24 938	163
Разходи за лихви	28 479	14 501	12 214	1 764
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	19 106	13 382	5 111	613
Разходи за такси и комисиони	830	304	501	25
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 086	2 086		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 037	1 037		
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	31	31		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	49	49		
Други оперативни приходи	2 302	2 302		
Други оперативни разходи	368	368		
Административни разходи	32 886			
Амортизация	2 762			
Провизии	70			
Обезценка	5 691			
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	4 602			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 602			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 602			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 602			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 796 732	544 825	1 114 509	137 398
Централни правителства	14 395	2 471	11 924	0
Кредитни институции	516 896	32 333	347 727	136 836
Институции, различни от кредитни	38 429	17 515	20 914	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	746 335	161 255	584 591	489
Експозиции на дребно	480 677	331 251	149 353	73
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	226 284	85 361	140 918	5
Потребителски кредити	254 393	245 890	8 435	68
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 706 477	843 419	720 949	142 109
От кредитни институции	225 566	14 729	210 808	29
Депозити	153 011	11 691	141 291	29
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	72 555	3 038	69 517	0
От институции, различни от кредитни	604 959	512 941	60 670	31 348
Депозити	604 959	512 941	60 670	31 348
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	738 850	315 749	312 369	110 732
Подчинен срочен дълг	137 102	0	137 102	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. 02/9029 240; 02/9029 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 Христина Атанасова Филипова – изпълнителен директор Кристоф Марсел Елза де Мил – 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 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	78 186	77 793	293	100
Финансови активи, държани за търгуване	20 748	7 644	5 652	7 452
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	110 734	63 668	43 494	3 572
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	429 914	131 021	298 046	847
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	697	697	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	101	101	0	0
Други активи	5 704	4 357	1 209	138
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	646 084	285 281	348 694	12 109
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	12 131	0	4 524	7 607
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	617 331	331 528	229 085	56 718
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	37	37	0	0
Други пасиви	8 224	2 348	3 576	2 300
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	637 723	333 913	237 185	66 625
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	188	188		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-500	-500		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	8 673	8 673		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	8 361	8 361		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	646 084	342 274	237 185	66 625



СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	15 108	9 401	5 319	388
Приходи от лихви	7 135	2 620	4 462	53
Разходи за лихви	1 091	391	433	267
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 455	1 484	1 354	617
Разходи за такси и комисиони	539	460	64	15
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 022	2 022		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 999	6 999		
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	-2 203	-2 203		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-13	-13		
Други оперативни приходи	304	304		
Други оперативни разходи	961	961		
Административни разходи	5 284			
Амортизация	136			
Провизии	0			
Обезценка	94			
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	9 594			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	921			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	8 673			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	8 673			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	8 673			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	432 056	132 217	298 987	852
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	241 901	35 592	206 253	56
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	190 155	96 625	92 734	796
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	617 331	331 529	229 085	56 717
От кредитни институции	145 385	49 044	73 036	23 305
Депозити	141 245	44 904	73 036	23 305
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	4 140	4 140	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	470 622	282 391	155 075	33 156
Депозити	470 622	282 391	155 075	33 156
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	1 324	94	974	256
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	Пламен Николов Гонков – управител Борислава Стоянова Жерева-Наймушина – управител Станислава Петкова Танева – управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ситибанк Н.А., Ню Йорк, САЩ – 100%
Одитор	КПМГ България ООД


БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	239 665	226 507	6 187	6 971
Финансови активи, държани за търгуване	80 874	46 569	22 799	11 506
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	106 519	21 220	57 714	27 585
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 819 328	980 320	1 746 768	92 240
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	78 059	78 059	0	0
Нематериални активи	12 348	12 348	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	9 036	9 036	0	0
Данъчни активи	507	507	0	0
Други активи	11 594	9 691	611	1 292
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 357 930	1 384 257	1 834 079	139 594
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	13 181	1 540	10 882	759
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 850 653	1 158 086	1 463 976	228 591
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	1 051	1 049	0	2
Данъчни пасиви	2 806	2 806	0	0
Други пасиви	38 261	13 734	23 370	1 157
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	2 905 952	1 177 215	1 498 228	230 509
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	33 827	33 827		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	315 513	315 513		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	23 894	23 894		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	451 978	451 978		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 357 930	1 629 193	1 498 228	230 509


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	77 236	77 236	0	0
Приходи от лихви	90 393	90 393	0	0
Разходи за лихви	31 693	31 693	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	327	327	0	0
Приходи от такси и комисиони	20 180	20 180	0	0
Разходи за такси и комисиони	3 533	3 533	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	864	864		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	4 510	4 510		
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	138	138		
Други оперативни приходи	346	346		
Други оперативни разходи	4 296	4 296		
Административни разходи	33 673			
Амортизация	6 199			
Провизии	-98			
Обезценка	10 913			
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	26 549			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 655			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	23 894			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	23 894			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	23 894			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 933 186	1 070 336	1 770 559	92 291
Централни правителства	5 364	1 501	3 863	0
Кредитни институции	180 857	64 082	83 417	33 358
Институции, различни от кредитни	96 622	6 015	90 409	198
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 787 760	430 493	1 299 969	57 298
Експозиции на дребно	862 583	568 245	292 901	1 437
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	202 339	40 755	160 839	745
Потребителски кредити	660 244	527 490	132 062	692
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 850 653	1 158 086	1 463 976	228 591
От кредитни институции	695 974	75 182	603 704	17 088
Депозити	518 135	54 856	446 191	17 088
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	177 839	20 326	157 513	0
От институции, различни от кредитни	801 410	465 551	299 147	36 712
Депозити	801 122	465 263	299 147	36 712
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	288	288	0	0
От граждани и домакинства	1 265 121	617 353	472 977	174 791
Подчинен сроден дълг	88 148	0	88 148	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. 052/686 101; 02/937 04 70; 02/937 04 71 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 Иван Виктор Мирошников – изпълнителен директор Еленка Петрова Бакалова – изпълнителен директор Мария Койчева Русева – изпълнителен директор Ян Робен Дюмонтей – 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
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете Женерал, Френска република – 99.74%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	4 180	2 327	1 335	518
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	13 030	0	13 030	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	42 821	5 565	33 756	3 500
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	1 070	1 070	0	0
Нематериални активи	106	106	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	176	176	0	0
Други активи	344	128	215	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	61 727	9 372	48 336	4 019
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	30 759	4 267	23 273	3 219
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	67	67	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	1 937	21	1 915	1
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	32 763	4 355	25 188	3 220
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	589	589		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	28 191	28 191		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	184	184		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	28 964	28 964		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	61 727	33 319	25 188	3 220

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



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 583	489	921	173
Приходи от лихви	1 163	207	803	153
Разходи за лихви	113	16	65	32
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	322	83	186	53
Разходи за такси и комисиони	6	2	3	1
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	157	157		
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	45	45		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	15	15		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	1 267			
Амортизация	135			
Провизии	0			
Обезценка	-9			
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	190			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	6			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	184			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	184			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	184			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	42 848	5 590	33 758	3 500
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	23 795	2 061	20 002	1 732
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 075	2 979	12 328	1 768
Експозиции на дребно	1 978	550	1 428	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	822	251	571	0
Потребителски кредити	1 156	299	857	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	30 759	4 267	23 273	3 219
От кредитни институции	308	97	103	108
Депозити	308	97	103	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 институции, различни от кредитни	22 943	3 472	18 521	950
Депозити	22 943	3 472	18 521	950
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	7 508	698	4 649	2 161
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. Със Заповед № РД22-2274 от 14 юни 2010 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, е разрешено на банката да извършва платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи
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	Кязъм Гюндогар – 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 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	12 196	7 747	4 188	261
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	16 786	1 359	13 400	2 027
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	65 813	23 580	40 169	2 064
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	10 360	10 360	0	0
Нематериални активи	2 309	2 309	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	450	450	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	1 447	1 430	17	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	12 040	12 040	0	0
ОБЩО АКТИВИ	121 401	59 275	57 774	4 352
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	106 268	78 223	24 738	3 307
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	634	634	0	0
Други пасиви	764	568	109	87
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	107 666	79 425	24 847	3 394
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	10 000	10 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	5 064	5 064		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	1 417	1 417		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-2 746	-2 746		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	13 735	13 735		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	121 401	93 160	24 847	3 394

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	-250	-875	611	14
Приходи от лихви	1 937	727	1 140	70
Разходи за лихви	3 035	2 366	614	55
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	12	12	0	0
Приходи от такси и комисиони	768	663	101	4
Разходи за такси и комисиони	48	27	16	5
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	9	9		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	30	30		
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	27	27		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	56	56		
Други оперативни разходи	6	6		
Административни разходи	2 788			
Амортизация	422			
Провизии	0			
Обезценка	-714			
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	-2 746			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-2 746			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-2 746			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-2 746			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	69 595	26 753	40 778	2 064
Централни правителства	167	167	0	0
Кредитни институции	45 124	12 435	30 628	2 061
Институции, различни от кредитни	4 530	699	3 831	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	18 379	12 535	5 843	1
Експозиции на дребно	1 395	917	476	2
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	401	401	0	0
Потребителски кредити	994	516	476	2
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	106 268	78 223	24 738	3 307
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	17 610	11 583	5 603	424
Депозити	17 610	11 583	5 603	424
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	88 658	66 640	19 135	2 883
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 № 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 1309, бул. „Тодор Александров“ № 141 тел. 02/9035 505; 02/9035 501 интернет страница: www.teximbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Апостол Лъчезаров Апостолов – председател Милен Георгиев Марков – заместник-председател Павлина Георгиева Найденова
Управителен съвет	Иглика Димитрова Логофетова – председател Красимир Георгиев Жилов – заместник-председател и изпълнителен директор Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор Мадлена Димова Димова Румяна Стоилова Рускова Анатолий Методиев Величков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Финанс Консултинг АД – 19.24% Павлина Георгиева Найденова – 17.53%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	8 276	6 780	1 255	241
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)	110 064	40 157	69 428	479
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	604	604	0	0
Нематериални активи	716	716	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	36	36	0	0
Данъчни активи	137	137	0	0
Други активи	1 145	384	761	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	2 179	2 179	0	0
ОБЩО АКТИВИ	123 246	51 062	71 464	720
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	88 263	34 896	52 486	881
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	59	59	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 498	1 678	787	33
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	90 820	36 633	53 273	914
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	52 400	52 400		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-20 233	-20 233		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	259	259		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	32 426	32 426		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	123 246	69 059	53 273	914

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 465	1 112	338	15
Приходи от лихви	2 785	1 373	1 412	0
Разходи за лихви	1 452	301	1 150	1
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	155	57	82	16
Разходи за такси и комисиони	19	13	6	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-11	-11		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	42	42		
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	7	7		
Други оперативни разходи	42	42		
Административни разходи	3 525			
Амортизация	157			
Провизии	0			
Обезценка	-2 476			
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	259			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	259			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	259			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	259			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	149 269	45 476	103 114	679
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	38 604	7 502	30 623	479
Институции, различни от кредитни	3 679	751	2 928	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	77 127	9 113	67 814	200
Експозиции на дребно	29 859	28 110	1 749	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 650	66	1 584	0
Потребителски кредити	28 209	28 044	165	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	88 263	34 896	52 486	881
От кредитни институции	589	441	126	22
Депозити	589	441	126	22
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	37 432	11 654	25 586	192
Депозити	37 007	11 229	25 586	192
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	425	425	0	0
От граждани и домакинства	36 877	22 801	13 409	667
Подчинен срочен дълг	13 365	0	13 365	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 1421, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52 – 54 тел. 02/8163 777 интернет страница: www.tbibank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Иво Александров Георгиев – председател Ариел Шалом Хасон Валентин Ангелов Гълъбов Цви Зив
Управителен съвет	Божидар Иванов Аршинков – председател и изпълнителен директор Георги Вътов Георгиев – изпълнителен директор Цветан Стефанов Петринин – изпълнителен директор Венкат Сарма Анантапантула – 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 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	32 053	10 652	20 307	1 094
Финансови активи, държани за търгуване	40 545	11 632	28 250	663
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	165	164	1	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	252 592	101 950	140 598	10 044
Инвестиции, държани до падеж	75 153	44 859	25 038	5 256
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	3 912	3 912	0	0
Нематериални активи	182	182	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	146	146	0	0
Други активи	1 915	1 813	102	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	13 944	13 944	0	0
ОБЩО АКТИВИ	420 607	189 254	214 296	17 057
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	22	0	22	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	370 966	144 180	154 545	72 241
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	237	237	0	0
Данъчни пасиви	98	98	0	0
Други пасиви	864	510	340	14
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	372 187	145 025	154 907	72 255
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	53 000	53 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	347	347		
Резерви (включително неразмесени печалби)	-4 940	-4 940		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	13	13		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	48 420	48 420		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	420 607	193 445	154 907	72 255

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	6 668	4 755	1 878	35
Приходи от лихви	11 034	5 018	5 671	345
Разходи за лихви	6 619	2 131	4 115	373
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2	2	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 039	1 438	530	71
Разходи за такси и комисиони	351	135	208	8
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	12	12		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	707	707		
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	-160	-160		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	4	4		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	5 517			
Амортизация	318			
Провизии	0			
Обезценка	812			
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	-8			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	13			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	13			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	13			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	13			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	259 465	106 882	142 472	10 111
Централни правителства	653	653	0	0
Кредитни институции	37 088	9 036	22 435	5 617
Институции, различни от кредитни	2 260	0	2 246	14
Предприятия (корпоративни клиенти)	182 787	69 074	109 454	4 259
Експозиции на дребно	36 677	28 119	8 337	221
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 963	3 913	3 050	0
Потребителски кредити	29 714	24 206	5 287	221
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	370 966	144 180	154 545	72 241
От кредитни институции	4 466	4 102	213	151
Депозити	366	2	213	151
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	4 100	4 100	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	146 103	69 818	19 180	57 105
Депозити	145 417	69 132	19 180	57 105
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	686	686	0	0
От граждани и домакинства	220 397	70 260	135 152	14 985
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 № 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. „Георг Вашингтон“ № 21 тел. 02/4037 900; 02/4037 985 интернет страница: www.tcebank.com
Органи на управление	
Надзорен съвет	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – Япония, с представител Ейджи Йошида Артър Сърн Кацуюки Носо
Управителен съвет	Ваня Георгиева Василева – председател и изпълнителен директор Любомир Стоянчов Манолов – изпълнителен директор Кирил Димитров Пендев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 99.53%
Одитор	Делойт Одит ООД



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

163

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	73 024	43 522	28 242	1 260
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	16 974	7 314	9 660	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	400 930	85 876	285 273	29 781
Инвестиции, държани до падеж	153 604	41 216	104 304	8 084
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	6 358	6 358	0	0
Нематериални активи	325	325	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	208	208	0	0
Други активи	3 012	2 871	59	82
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	7 353	7 353	0	0
ОБЩО АКТИВИ	661 788	195 043	427 538	39 207
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	594 291	303 120	252 824	38 347
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	161	161	0	0
Данъчни пасиви	52	52	0	0
Други пасиви	3 564	849	2 264	451
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	598 068	304 182	255 088	38 798
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	50 000	50 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	32	32		
Резерви (включително неразпределени печалби)	12 946	12 946		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	742	742		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	63 720	63 720		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	661 788	367 902	255 088	38 798

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



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 212	2 915	6 972	325
Приходи от лихви	17 462	4 617	12 155	690
Разходи за лихви	10 552	3 841	6 210	501
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 821	1 474	1 201	146
Разходи за такси и комисиони	273	89	174	10
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	501	501		
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	-2		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	295	295		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	8 342			
Амортизация	801			
Провизии	0			
Обезценка	245			
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	824			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	82			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	742			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	742			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	742			



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

165

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	403 984	86 908	287 293	29 783
Централни правителства	18 624	6 644	11 980	0
Кредитни институции	97 209	9 371	73 694	14 144
Институции, различни от кредитни	241	168	73	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	255 943	54 587	186 487	14 869
Експозиции на дребно	31 967	16 138	15 059	770
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	4 333	5	4 328	0
Потребителски кредити	27 634	16 133	10 731	770
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	594 291	303 120	252 824	38 347
От кредитни институции	42 159	15 315	26 844	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	26 844	0	26 844	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	15 315	15 315	0	0
От институции, различни от кредитни	329 388	212 609	88 111	28 668
Депозити	328 802	212 023	88 111	28 668
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	222 744	75 196	137 869	9 679
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



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

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. 02/4641 171; 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 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	848 603	319 053	517 831	11 719
Финансови активи, държани за търгуване	219 094	98 133	103 592	17 369
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	78 109	4 724	68 832	4 553
Финансови активи на разположение за продажба	409 698	334 913	44 007	30 778
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	10 008 025	3 464 298	6 258 620	285 107
Инвестиции, държани до падеж	271 709	1 527	113 256	156 926
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	232 797	232 797	0	0
Нематериални активи	28 616	28 616	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	10 475	10 475	0	0
Други активи	40 157	37 058	2 986	113
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	147	147	0	0
ОБЩО АКТИВИ	12 174 929	4 559 240	7 109 124	506 565
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	98 824	13 043	70 067	15 714
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 943 117	4 220 802	4 861 688	860 627
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	6 600	0	3 092	3 508
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	38 970	18 604	974	19 392
Данъчни пасиви	17 202	17 202	0	0
Други пасиви	83 734	49 841	31 388	2 505
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	10 188 447	4 319 492	4 967 209	901 746
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	285 777	285 777		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	121 159	121 159		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 483 610	1 483 610		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	95 936	95 936		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 986 482	1 986 482		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	12 174 929	6 305 974	4 967 209	901 746

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	316 927	176 907	130 860	9 160
Приходи от лихви	319 059	119 301	185 032	14 726
Разходи за лихви	115 838	38 848	69 340	7 650
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	77 727	58 970	16 439	2 318
Разходи за такси и комисиони	3 762	2 257	1 271	234
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	161	161		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	38 910	38 910		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	448	448		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-8 193	-8 193		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	975	975		
Други оперативни приходи	7 696	7 696		
Други оперативни разходи	256	256		
Административни разходи	111 241			
Амортизация	18 129			
Провизии	350			
Обезценка	90 611			
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	9 147			
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	105 743			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	9 807			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	95 936			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	95 936			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	95 936			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	10 707 284	3 724 085	6 673 707	309 492
Централни правителства	50 003	44 715	5 288	0
Кредитни институции	1 937 619	985 822	932 327	19 470
Институции, различни от кредитни	232 007	74 398	157 017	592
Предприятия (корпоративни клиенти)	6 075 488	1 619 754	4 202 077	253 657
Експозиции на дребно	2 412 167	999 396	1 376 998	35 773
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 644 154	625 278	1 002 112	16 764
Потребителски кредити	768 013	374 118	374 886	19 009
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	9 943 117	4 220 802	4 861 688	860 627
От кредитни институции	2 126 997	459 949	1 517 134	149 914
Депозити	1 286 045	424 382	711 749	149 914
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 055	5 055	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	835 897	30 512	805 385	0
От институции, различни от кредитни	3 850 236	2 085 012	1 547 643	217 581
Депозити	3 844 476	2 079 252	1 547 643	217 581
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	5 760	5 760	0	0
От граждани и домакинства	3 748 032	1 675 841	1 579 059	493 132
Подчинен срочен дълг	217 852	0	217 852	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 Хайнц Майдлингер Димитър Георгиев Желев Симоне Маркучи Фридерике Коц Мауро Маскио
Управителен съвет	Левон Карекин Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор Андреа Казини – заместник-председател и изпълнителен директор Емилия Стефанова Палибачийска – финансов директор Александър Калинов Кръстев Микеле Амадеи Паскуале Джамбои
Акционери (акционерно участие над 10%)	УниКредит Банк Аустрия АГ, Република Австрия – 96.53%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	829 307	704 368	111 047	13 892
Финансови активи, държани за търгуване	67 796	55 761	4 433	7 602
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	212 480	48 951	163 480	49
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 676 716	822 774	648 950	204 992
Инвестиции, държани до падеж	123 900	49 605	74 295	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	57 726	57 726	0	0
Нематериални активи	714	714	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	59 408	3 200	46 216	9 992
Данъчни активи	1 233	1 233	0	0
Други активи	85 732	83 790	1 585	357
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 038	2 038	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 117 050	1 830 160	1 050 006	236 884
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 410	0	0	3 410
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 771 347	1 586 230	1 012 980	172 137
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	218	209	9	0
Други пасиви	3 190	2 751	334	105
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	2 778 165	1 589 190	1 013 323	175 652
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	113 154	113 154		
Премиен резерв	79 444	79 444		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-2 662	-2 662		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	143 257	143 257		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	5 692	5 692		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	338 885	338 885		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 117 050	1 928 075	1 013 323	175 652

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	39 993	23 730	11 536	4 727
Приходи от лихви	81 028	43 493	31 660	5 875
Разходи за лихви	58 785	33 362	23 124	2 299
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	772	771	0	1
Приходи от такси и комисиони	13 768	8 738	3 795	1 235
Разходи за такси и комисиони	2 073	1 193	795	85
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 309	1 309		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 432	2 432		
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	1 198	1 198		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	8	8		
Други оперативни приходи	336	336		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	34 653			
Амортизация	3 959			
Провизии	0			
Обезценка	-4 943			
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	6 324			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	632			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 692			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5 692			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5 692			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 697 538	842 041	650 331	205 166
Централни правителства	11 850	11 849	1	0
Кредитни институции	120 758	4	85 157	35 597
Институции, различни от кредитни	102 597	50 732	30 613	21 252
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 210 318	561 750	500 405	148 163
Експозиции на дребно	252 015	217 706	34 155	154
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	74 022	49 433	24 530	59
Потребителски кредити	177 993	168 273	9 625	95
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 771 347	1 586 230	1 012 980	172 137
От кредитни институции	97 932	53 157	42 403	2 372
Депозити	40 797	12 219	26 206	2 372
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	14 241	0	14 241	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	40 938	40 938	0	0
От институции, различни от кредитни	875 779	507 986	336 112	31 681
Депозити	873 640	507 121	334 838	31 681
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 274	0	1 274	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	865	865	0	0
От граждани и домакинства	1 797 636	1 025 087	634 465	138 084
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. 02/9266 100; 02/9266 266 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 – 68.56%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	930 471	543 064	375 876	11 531
Финансови активи, държани за търгуване	22 069	2 958	12 584	6 527
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	141 089	6 948	46 125	88 016
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 584 376	1 617 956	2 799 749	166 671
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	63 626	63 626	0	0
Нематериални активи	30 642	30 642	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	3 396	3 396	0	0
Други активи	32 962	23 730	6 188	3 044
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 651	7 651	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 816 282	2 299 971	3 240 522	275 789
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	10 267	9	10 258	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	4 968 840	2 394 717	2 202 011	372 112
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	10 926	0	10 926	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	4 817	4 817	0	0
Данъчни пасиви	4 117	4 117	0	0
Други пасиви	25 990	17 661	7 617	712
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	5 024 957	2 421 321	2 230 812	372 824
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	452 753	452 753		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-6 276	-6 276		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	341 847	341 847		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 001	3 001		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	791 325	791 325		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 816 282	3 212 646	2 230 812	372 824

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



ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(юни 2012 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	136 698	75 707	60 764	227
Приходи от лихви	215 607	104 826	99 308	11 473
Разходи за лихви	109 602	53 297	44 390	11 915
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	6	1	0	5
Приходи от такси и комисиони	29 176	21 262	6 961	953
Разходи за такси и комисиони	6 716	5 312	1 115	289
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	181	181		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	4 233	4 233		
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	-5	-5		
Нетни валутни разлики	120	120		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-279	-279		
Други оперативни приходи	3 977	3 977		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	70 091			
Амортизация	7 081			
Провизии	474			
Обезценка	55 688			
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	3 364			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	363			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 001			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 001			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 001			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 ЮНИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	4 886 714	1 771 806	2 935 724	179 184
Централни правителства	3 231	2 431	800	0
Кредитни институции	463 772	29 956	426 238	7 578
Институции, различни от кредитни	31 174	353	30 821	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 543 540	594 881	1 882 797	65 862
Експозиции на дребно	1 844 997	1 144 185	595 068	105 744
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>898 686</i>	<i>308 912</i>	<i>500 103</i>	<i>89 671</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>946 311</i>	<i>835 273</i>	<i>94 965</i>	<i>16 073</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	4 968 840	2 394 717	2 202 011	372 112
<i>От кредитни институции</i>	<i>123 836</i>	<i>46 097</i>	<i>51 923</i>	<i>25 816</i>
Депозити	63 324	25 594	37 550	180
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	25 636	0	0	25 636
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	34 876	20 503	14 373	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 470 731</i>	<i>600 114</i>	<i>840 420</i>	<i>30 197</i>
Депозити	1 339 931	600 114	709 620	30 197
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	130 800	0	130 800	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>3 251 317</i>	<i>1 723 457</i>	<i>1 211 761</i>	<i>316 099</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>122 956</i>	<i>25 049</i>	<i>97 907</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



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 1766, ул. „Околовръстен път“ № 260 тел. 02/8166 000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Теодорос Каракасис – заместник-председател Евангелос Йоанис Кавалос Николаос Алипрантис Христос Адам
Управителен съвет	Петя Николова Димитрова – председател и главен изпълнителен директор Антониос Константинос Хасиотис – изпълнителен директор Димитър Борисов Шумаров – изпълнителен директор Янис Аристидис Вуюкас Йордан Маринов Суванджиев
Прокурист	Милена Ивайлова Ванева
Акционери (акционерно участие над 10%)	И Еф Джи Нью Юрп 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