

Банките в България

юли – септември 2012 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2013 г.

ISSN 1313-437X

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 1 ноември 2012 г., а по раздел I – на 9 януари 2013 г.

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

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

Издание на Българската народна банка
Управление „Банков надзор“
1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1
Тел.: 9145 1906, 1271
Интернет страница: www.bnb.bg

I. Състояние на банковата система (трето тримесечие на 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

(трето 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 септември активите на банковата система се увеличи-
чиха с 0.6% (487 млн. лв.) спрямо юни и достигнаха 79.9 млрд. лв.
Реализираното тримесечно нарастване бе най-слабото от начало-
то на годината. Динамиката при привлечените средства бе раз-
нопосочна: отчетено беше съществено намаление на ресурса от
кредитни институции, компенсирано от растежа при институции,
различни от кредитни, и при граждани и домакинства. По-слабият
кредитен растеж спрямо предходното тримесечие се дължеше в
голяма степен и на продажбата на кредити.

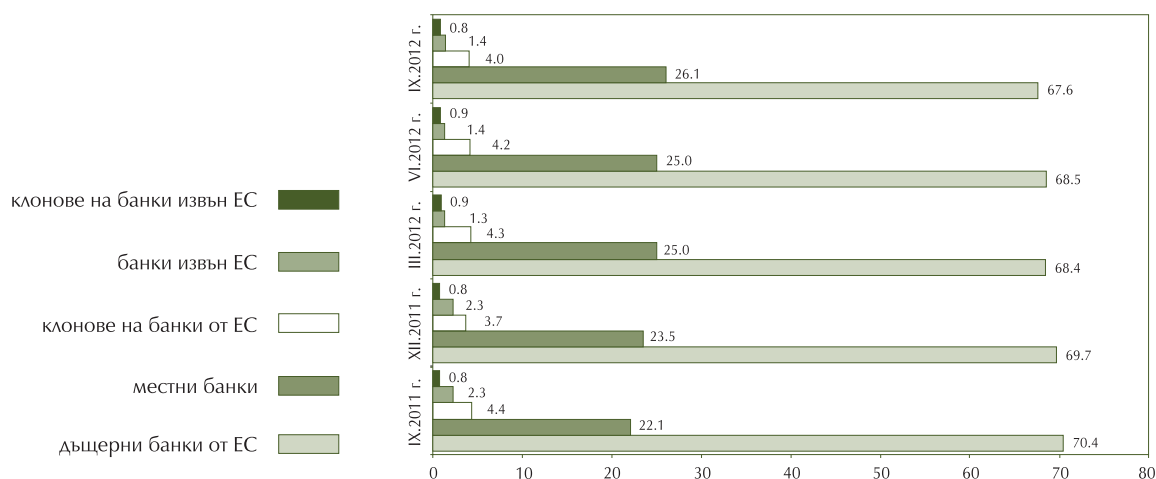
*Местните банки
продължиха
да разширяват
пазарните си
позиции.*

През периода юли – септември пазарният дял на местните бан-
ки се повиши за сметка на дела на дъщерните банки от ЕС, при
които имаше леко намаление. В останалите групи банки нямаше
съществени изменения в пазарните позиции. В края на септември
делът на дъщерните банки от ЕС бе 67.6%, а на местните кре-
дитни институции – 26.1%.

Графика 1

Пазарен дял на местни и чуждестранни банки

(%)



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

1.2. Структурни промени в баланса на системата

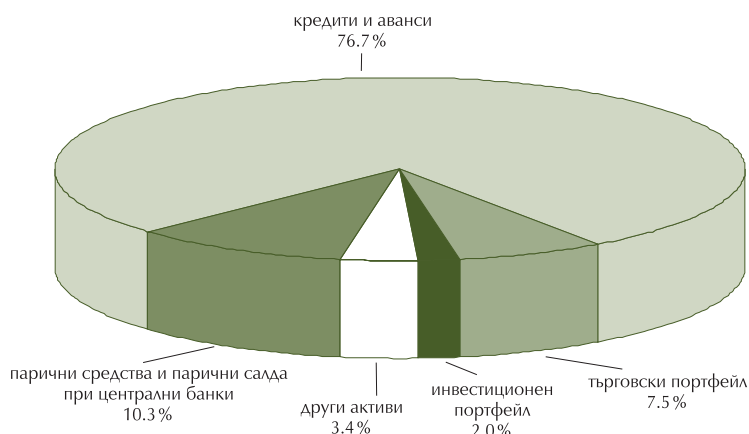
През третото тримесечие динамиката на баланса на банковата
система бе повлияна от същите процеси, които оказваха влияние
върху него от началото на годината: запазен темп на растеж на
депозитите от граждани и домакинства и засилване ролята на ре-
сурса от институции, различни от кредитни. Това влияеше поло-

жително в посока към намаляване на зависимостта от привлечени средства от кредитни институции (в т.ч. нерезиденти).

- *Паричните средства* се увеличиха с 1.0%, като делът им в активите се запази (10.3%).
- В резултат от увеличението в портфейлите „за търгуване“ и „на разположение за продажба“ делът на *ценните книжа* в балансовите активи се повиши до 8.9% (при 8.4% за юни).
- Делът на *кредитите и авансите* в активите в края на септември бе 76.7%, а делът на *кредитите (без тези за кредитни институции)* остана почти без промяна (66.0%).
- Спад имаше при *авансите (пласментите в кредитни институции)* – с 50 базисни точки до 10.7% в балансовите активи.

Графика 2

Структура на активите на банките към 30 септември 2012 г.

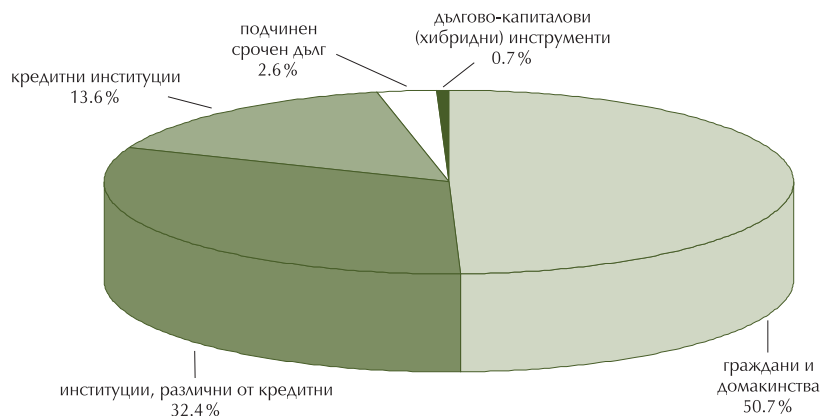


Забележка: Сборът на числата може да не се равнява на 100% поради закръгляване.

Запазеният темп на растеж на депозитите от граждани и домакинства обуслови повишаването на дела на ресурса от резиденти до 82.1%.

- Поредното увеличение на *ресурса от резиденти* обуслови и повишаването на дела му в общите привлечени средства до 82.1%.
- Запазеният тримесечен темп на растеж на *депозитите от граждани и домакинства* допринесе за увеличението на дела им в структурата на привлечения ресурс. В края на септември те заемаха над половината от общите привлечени средства в системата – 50.7% (при 49.6% към юни).
- За периода юли – септември бе отчетено най-значимото тримесечно намаление на ресурса от кредитни институции – 1.3 млрд. лв. (12.5%), като делът му спадна до 13.6%.

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



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

1.3. Кредитна дейност

- *Брутните кредити (без тези за кредитни институции)* нараснаха с 0.7% (375 млн. лв.), като тяхното тримесечно изменение бе повлияно и от извършените продажби на кредити.
- Кредитите, предоставени на *предприятия*, продължиха да се увеличават (1.2%, 430 млн. лв.), макар и по-слабо спрямо второто тримесечие. *Експозициите на дребно* отчетоха леко намаление от 0.3% (48 млн. лв.). *Ипотечните кредити* останаха почти без промяна, с незначителен спад от 0.1% (13 млн. лв.), а *потребителските заеми* намаляха с 0.4% (35 млн. лв.).
- *Вземанията от кредитни институции* се свиха с 3.8% (340 млн. лв.). От резидентни източници намалението бе с 317 млн. лв., а от нерезидентни – с 23 млн. лв.
- Слабо намаление се наблюдаваше и при *кредитите за не-кредитни институции* (с 1.3%, 13 млн. лв.).
- Валутната структура на *кредитите и авансите* се запази, като лекото понижение на дела на вземанията в евро (от 61.8% към юни до 61.6% към септември) е за сметка на увеличението на дела на вземанията в други валути (от 4.7% на 5.0%). Делът на ресурса в левове е без изменение – 33.4%.

Слабият растеж на потребителските и ипотечните кредити през третото тримесечие се дължеше и на извършените продажби на кредити.

Графика 4

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

(млн. лв.)



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

1.4. Привлечени средства

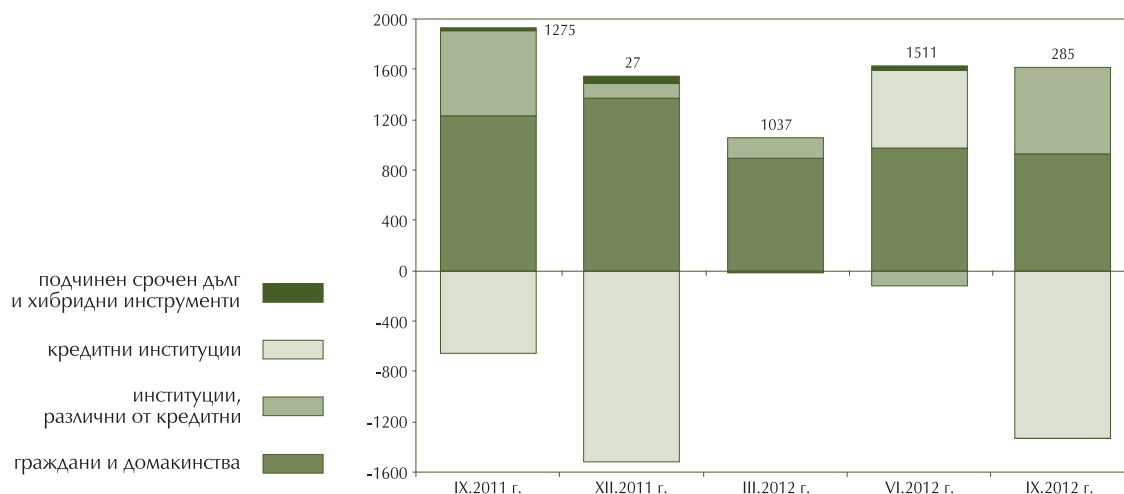
И през това тримесечие нарастването на привлечения ресурс в системата се определяше от активността на местните банки.

- През периода юли – септември привлечените средства на-раснаха с 0.4% (285 млн. лв.), като в края на септември те достигнаха 68.4 млрд. лв. Растежът бе осигурен изцяло от местните банки.
- Ресурсът от *граждани и домакинства* запази наблюдавания и през предходните два тримесечни периода темп на растеж (2.7%, 929 млн. лв.).
- Отчетеното тримесечно нарастване на ресурса от *институции, различни от кредитни*, с 3.2% (687 млн. лв.) бе най-голямото от началото на 2012 г. и е съизмеримо с това за същия период на 2011 година.
- Ресурсът от *нерезиденти* намалѐ с 835 млн. лв. (6.4%).
- Спрямо юни настѐпи изменение във валутната структура на привлечените средства: делът на ресурса в евро намалѐ от 47.0% до 44.8%, респективно този в левове се увеличи от 45.8% до 47.8%, а в други валути – от 7.2% до 7.4%.

Графика 5

Тримесечен растеж на привлечените средства

(млн. лв.)



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

1.5. Балансов капитал

През тримесечието балансовият капитал на системата продължи да се увеличава (със 158 млн. лв., 1.5%) в резултат от повишението на емитирания капитал (с 45 млн. лв.), преоценъчните резерви и дохода от текущата година.

2. Рисков профил на системата

В края на септември 2012 г. системата запази капацитета си да устоява на неблагоприятни изменения в средата. В рамките на тримесечието кредитните институции останаха под въздействието на следните фактори:

- запазване на натрупаните капиталови и ликвидни буфери;
- устойчиво нарастване на депозитите от граждани и домакинства, което оказва положителен ефект върху структурата на финансирането на банките и тяхната ликвидност;
- лек спад на нивата на основните капиталови показатели, но въпреки това капиталовата позиция на банковата система остана силна;
- влошаване на кредитния портфейл, което продължи да влияе върху възможностите на банките да увеличат приходите от лихви.

За първи път от началото на 2012 г. е отчетено тримесечно намаление на размера на класифицираните експозиции.

Степента на покритие на необслужваните заеми с провизии и налични буфери в системата остана адекватна.

3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. Рискове относно качеството на активите

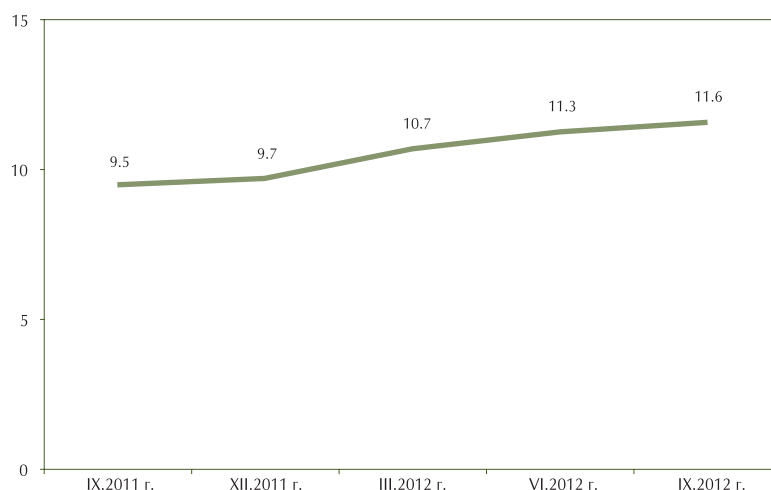
През третото тримесечие продължи процесът на обезценяване на кредитите, като бе налице задълбочаване на неблагоприятната тенденция в класификационната структура. Специфично за този отчетен период бе по-голямото намаление на класифицираните експозиции (със 197 млн. лв., 1.4%).

Нетните необслужвани кредити над 90 дни¹ в края на септември се увеличиха до 6.1 млрд. лв., а делът им в нетния кредитен портфейл (без тези за кредитни институции) се повиши с 30 базисни точки до 11.6%.

Графика 6

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

(%)



За неутрализиране на негативния ефект от изострянето на кредитния риск бе повишен провизионният буфер в системата под формата на обезценка и специфични провизии за кредитен риск. По този начин се засили степента на покритие на необслужваните експозиции с просрочие над 90 и над 180 дни.

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

Въпросът за качеството на активите, различни от кредити, останал фокусиран върху пласментите на банките и инвестициите им в ценни книжа. Банките се възползваха от емитираните през тримесечието български ДЦК, които достигнаха 71% от ценните книжа в баланса на системата.

3.2. Въздействие върху доходността

В края на септември банковата система отчете повишение на печалбата спрямо същия период на предходната година. Същевременно обаче се запазиха следните процеси по отношение на доходността:

- намаляване на лихвените приходи и нарастване на разходите за лихви;
- продължаващо обезценяване на експозициите с тенденция към намаление в годишен хоризонт;
- малък принос на нетния доход от такси и комисиони.

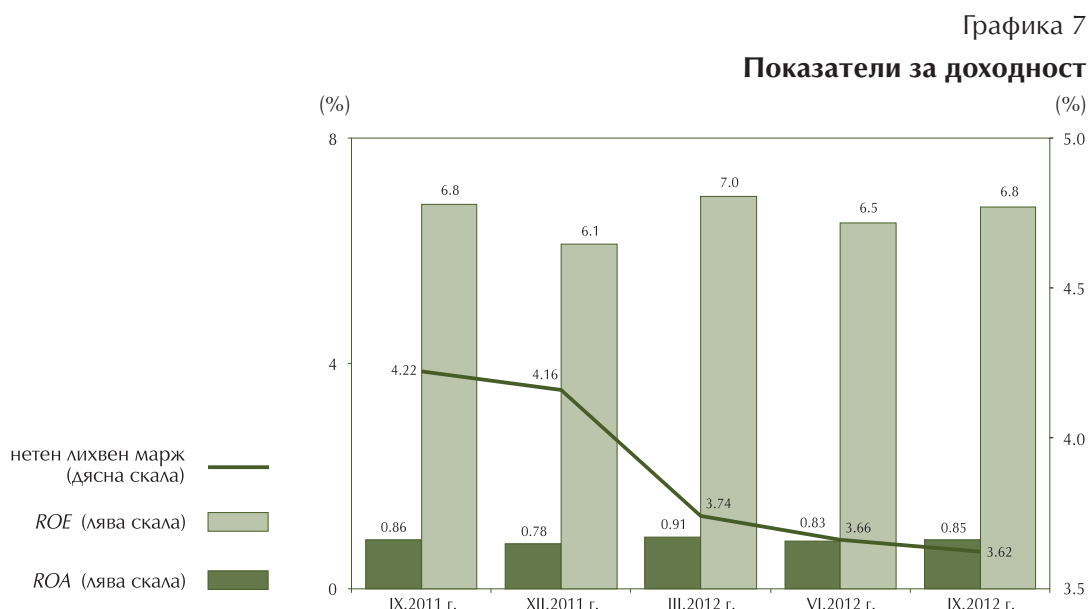
Реализираната печалба на банковата система в края на септември 2012 г. възлезе на 504 млн. лв., или с 19 млн. лв. (4%) повече спрямо същия период на предходната година. За формирането на повишения финансов резултат положителен ефект оказаха намалените разходи за обезценка и увеличеният нетен доход от финансови инструменти. Повишената печалба на банковия сектор и нарастването на активите определиха задържането на възвръщаемостта на активите *ROA* на ниво от 0.85% в края на септември 2012 г. (0.86% към 30 септември 2011 г.). Поради изпреварващия темп на годишното нарастване на балансовия капитал показателят за възвръщаемост на капитала *ROE* отбеляза лек спад от 6.82% до 6.78% в края на отчетния период.

- Към септември нетният лихвен доход отбеляза намаление на годишна база с 209 млн. лв. (9.6%), като темпът бе близък до отчетения за периода юни 2011 – юни 2012 г. (спад с 9.8%). Определящ фактор за това бе пониженият приход от лихви – 156 млн. лв. (4.1%). Разходите за лихви се повишиха с 53 млн. лв. (3.3%), като увеличението им бе резултат от растежа на депозитната база.
- На ниво банкова система разходите за обезценка на годишна база намаляха със 127 млн. лв., като темпът им на спад (13.4%) беше сходен с отчетения към юни.

В структурата на разходите за дейността не настъпи съществена промяна. Запази се определящата роля на административните разходи, като за една година те отбелязаха спад със 7 млн. лв.

Намаляващото ниво на нетния лихвен доход продължи да оказва натиск върху рентабилността на кредитните институции.

Капиталовата база и капиталът от първи ред на банковата система останаха значително над регулаторните нива въпреки отчетеното намаление на стойностите на капиталовите показатели.



3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове

През третото тримесечие капиталовата позиция на банковия сектор остана стабилна. През отчетния период въздействие върху капитала оказаха:

- обезценките и специфичните провизии за кредитен риск;
- нарастването на отбивите от капитала;
- увеличените капиталови изисквания за всички основни видове риск (кредитен, пазарен и операционен).

През периода юли – септември нямаше промяна в структурата на капиталовите изисквания за различните видове риск (кредитен, пазарен и операционен).

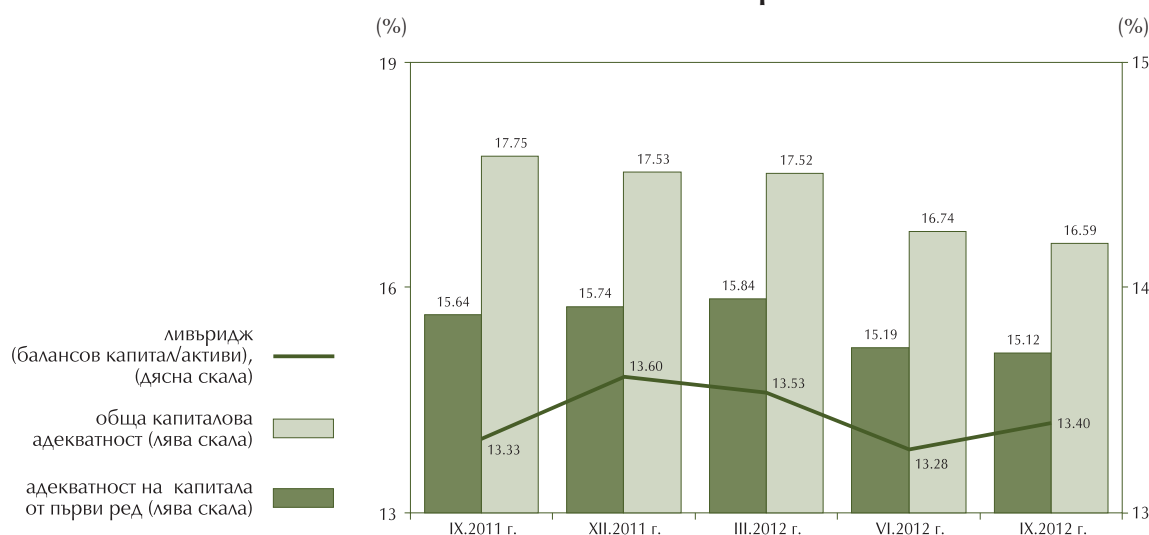
Общата капиталова адекватност в края на септември бе 16.59% спрямо 16.74% към юни. Капиталовият излишък в банковата система намаля с 66 млн. лв. (2.6%) и в края на септември бе 2493 млн. лв.

Съотношението за адекватност на капитала от първи ред леко намаля от 15.19% към юни до 15.12% към септември. През периода се увеличи първичният капитал, главно по линия на емитирания капитал. Същевременно капиталът от втори ред отбеляза спад поради амортизиране на подчинен срочен дълг.

Съотношението за ливъридж (балансов капитал/активи) се подобри леко през тримесечието в резултат от по-високия темп на растеж на балансовия капитал спрямо този на активите. В годишен хоризонт обаче нивото му не отчете съществена промяна.

Графика 8

Избрани капиталови показатели



Тежестта на собствения капитал в структурата на собствените средства (капитал от първи ред/капиталова база) продължи да нараства.

3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск

Независимо че не настъпи промяна в нивото на ликвидната позиция на банковата система, през третото тримесечие се наблюдаваха следните процеси:

- устойчива тенденция към намаление на ресурса от кредитни институции;
- запазен темп на растеж на привлечените средства от граждани и домакинства спрямо предходните два тримесечни периода;
- намаление на пласментите в кредитни институции (в актива);
- засилване на ролята на ресурса от резиденти.

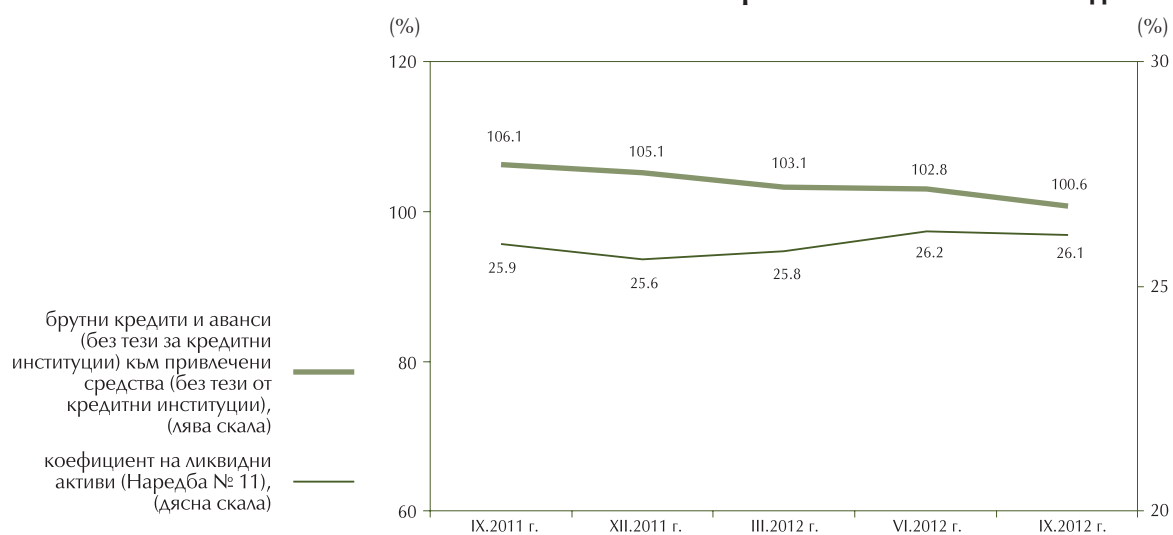
В края на септември размерът на ликвидните активи бе съизмерим с отчетения към второто тримесечие – 17.9 млрд. лв.

Коефициентът на ликвидните активи към септември е 26.11%.

Съотношението *брутни кредити (без тези за кредитни институции)/привлечени средства (без тези от кредитни институции)* достигна 100.6%.

Банковият сектор запази устойчивостта на ликвидната си позиция спрямо края на юни.

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, Първа инвестиционна банка, Райфайзен-банк (България), Обединена българска банка.

Втора група: Юробанк България, Корпоративна търговска банка, Сосиете женерал Експресбанк, Централна кооперативна банка, Банка Пиреос България, Сибанк, Алианц банк България, Българска банка за развитие, МКБ Юнионбанк, Инвестбанк, ПроКредит банк (България), Общинска банка, Българо-американска кредитна банка, Интернешънъл асет банк, Търговска банка Д, Креди Агрикол България, Токуда банк, Ти Би Ай Банк, 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 банка – 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 септември 2012 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	21
Ликвидност на банките към 30 септември 2012 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	22

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(съгласно Наредба № 8 на БНБ)

(хил. лв.)

	I група	II група	Банкова система
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)*	5 192 865	3 813 388	9 006 253
Капитал от първи ред	5 384 245	4 522 132	9 906 377
Капитал	1 326 112	2 797 725	4 123 837
Резерви	3 356 511	1 765 064	5 121 575
Одитирана печалба за текущата година	15 260	24 669	39 929
Други резерви с общо предназначение	712 677	33 873	746 550
(-) Нематериални активи	-89 288	-74 530	-163 818
Капитал от втори ред	1 102 998	653 713	1 756 711
Базисен капитал от втори ред	465 789	170 510	636 299
Хибридни инструменти	177 980	39 117	217 097
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	193 929	69 784	263 713
Инструменти с неопределена дюрация и други подобни инструменти	93 880	61 609	155 489
Добавъчен капитал от втори ред	637 209	483 203	1 120 412
Привилегировани акции с натрупващ се дивидент и фиксиран падеж	0	0	0
Подчинен срочен дълг	637 209	485 313	1 122 522
(-) Превਿશienie на лимита за подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	0	-2 110	-2 110
(-) Превਿશienie на лимита за капитал от втори ред	0	0	0
(-) НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-1 294 378	-1 362 457	-2 656 835
в т.ч.: (-) от капитала от първи ред	-745 210	-954 041	-1 699 251
в т.ч.: (-) от капитала от втори ред	-549 169	-408 419	-957 588
Специфични провизии при използване на стандартен подход	-1 114 671	-1 162 112	-2 276 783
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	4 639 036	3 568 094	8 207 130
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	553 830	245 297	799 127
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	3 610 491	2 903 040	6 513 531
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	2 084 850	1 708 079	3 792 929
Сетълмент риск	0	0	0
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	22 191	20 682	42 873
Общи капиталови изисквания за операционен риск	299 954	206 601	506 555
Други капиталови изисквания	1 203 498	967 682	2 171 180
Превਿશienie (+)/недостиг (-) на собствения капитал	1 582 374	910 348	2 492 722
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	17.26	15.76	16.59
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	15.42	14.75	15.12

* Използвани за изчисленията на съотношенията за адекватност на капитала.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	8 731 335	922 990						
Сума на активите (входящ поток)	34 994 673	4 425 629	9 702 885	2 517 480	1 878 532	2 144 534	4 154 735	19 022 136
Сума на пасивите (изходящ поток)	34 495 749		3 697 980	3 337 911	4 330 109	3 350 491	5 199 330	14 579 928
Коефициент на ликвидните активи (%)	25.31							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			262.38	248.16	153.74	125.72	86.03	119.24
Втора група								
Ликвидни активи	8 352 570	1 399 834						
Сума на активите (входящ поток)	29 662 284	4 201 228	9 578 910	1 103 690	1 839 509	1 912 238	3 318 559	16 110 606
Сума на пасивите (изходящ поток)	30 197 950		2 635 661	1 963 549	2 689 005	2 880 573	5 387 037	14 642 125
Коефициент на ликвидните активи (%)	27.66							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			363.43	398.38	276.36	223.23	122.31	115.75
Трета група								
Ликвидни активи	853 746	10 816						
Сума на активите (входящ поток)	3 435 654	364 500	1 121 636	201 408	606 770	176 048	447 717	1 246 575
Сума на пасивите (изходящ поток)	4 004 383		1 097 030	174 258	551 801	1 339 683	243 532	598 079
Коефициент на ликвидните активи (%)	21.32							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			102.24	35.51	58.05	9.77	23.52	56.49
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	17 937 651	2 333 640						
Сума на активите (входящ поток)	68 092 611	8 991 357	20 403 431	3 822 578	4 324 811	4 232 820	7 921 011	36 379 317
Сума на пасивите (изходящ поток)	68 698 082		7 430 671	5 475 718	7 570 915	7 570 747	10 829 899	29 820 132
Коефициент на ликвидните активи (%)	26.11							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали (%)			274.58	290.63	187.58	136.79	90.95	113.81

Източник: БНБ.

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

23

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

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	8 243 902	5 027 858	3 074 322	141 722
Финансови активи, държани за търгуване	1 536 324	569 020	843 225	124 079
Деривати, държани за търгуване	202 489	37 836	134 387	30 266
Капиталови инструменти	46 641	45 681	763	197
Дългови инструменти	1 287 194	485 503	708 075	93 616
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	881 723	456 714	396 230	28 779
Капиталови инструменти	2 266	2 265	1	0
Дългови инструменти	616 849	336 244	266 275	14 330
Кредити и аванси	262 608	118 205	129 954	14 449
Финансови активи на разположение за продажба	3 604 521	1 044 080	2 022 620	537 821
Капиталови инструменти	174 359	162 307	4 093	7 959
Дългови инструменти	3 430 162	881 773	2 018 527	529 862
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	61 319 770	19 985 888	38 080 297	3 253 585
Дългови инструменти	16 706	6 275	10 431	0
Кредити и аванси	61 303 064	19 979 613	38 069 866	3 253 585
Инвестиции, държани до падеж	1 587 468	386 997	885 584	314 887
Дългови инструменти	1 587 468	386 997	885 584	314 887
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	1 457	0	191	1 266
Хеджиране на справедлива стойност	1 457	0	191	1 266
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	1 501 526	1 500 883	643	0
Имоти, машини и съоръжения	1 348 922	1 348 279	643	0
Инвестиционни имоти	152 604	152 604	0	0
Нематериални активи	173 083	173 083	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	173 083	173 083	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	303 372	223 421	69 651	10 300
Данъчни активи	61 587	61 470	117	0
Текущи данъчни активи	37 267	37 150	117	0
Отсрочени данъчни активи	24 320	24 320	0	0
Други активи	474 019	391 620	75 299	7 100
Нетекучи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	211 780	211 780	0	0
ОБЩО АКТИВИ	79 900 532	30 032 814	45 448 179	4 419 539

(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	173 386	35 290	111 045	27 051
Деривати, държани за търгуване	173 386	35 290	111 045	27 051
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	308 961	263 127	1 956	43 878
Депозити на кредитни институции	308 961	263 127	1 956	43 878
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	68 130 571	32 471 570	30 628 939	5 030 062
Депозити на кредитни институции	8 812 646	1 206 679	6 973 711	632 256
Депозити, различни от тези на кредитни институции	56 546 951	31 112 222	21 045 402	4 389 327
Дългови сертификати (включително облигации)	471 423	0	471 423	0
Подчинени пасиви	1 974 444	40 057	1 934 387	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	325 107	112 612	204 016	8 479
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	16 923	0	13 784	3 139
Хеджиране на справедлива стойност	9 425	0	9 425	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	7 498	0	4 359	3 139
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	85 164	59 063	7 209	18 892
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	17 212	11 247	974	4 991
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	21 294	21 294	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	36 491	16 605	5 985	13 901
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	10 167	9 917	250	0
Данъчни пасиви	64 826	64 627	199	0
Текущи данъчни пасиви	19 673	19 474	199	0
Отсрочени данъчни пасиви	45 153	45 153	0	0
Други пасиви	413 682	219 713	153 251	40 718
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	69 193 513	33 113 390	30 916 383	5 163 740

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	3 813 338	3 813 338		
Внесен капитал	3 813 338	3 813 338		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премияен резерв	310 560	310 560		
Друг капитал	186	186		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	186	186		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	297 591	297 591		
Материални активи	282 306	282 306		
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)	-5 432	-5 432		
Финансови активи на разположение за продажба	20 717	20 717		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	5 781 594	5 781 594		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	503 750	503 750		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	10 707 019	10 707 019		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	79 900 532	43 820 409	30 916 383	5 163 740

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА (септември 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	2 815 915	1 530 739	1 233 343	51 833
Приходи от лихви	3 619 797	1 593 237	1 894 377	132 183
Парични средства и парични салда при централни банки	19	0	19	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	85 133	19 219	48 066	17 848
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	25 639	11 891	12 936	812
Финансови активи на разположение за продажба	77 044	24 018	41 301	11 725
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 369 424	1 521 341	1 764 057	84 026
Инвестиции, държани до падеж	56 974	16 745	27 878	12 351
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	2 587	0	111	2 476
Други активи	2 977	23	9	2 945
Разходи за лихви	1 655 932	773 091	784 494	98 347
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	39 676	1 195	30 106	8 375
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	723	205	372	146
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 608 669	771 670	752 943	84 056
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	6 834	0	1 069	5 765
Други пасиви	30	21	4	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	10 188	10 144	11	33
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	339	327	11	1
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	211	211	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	9 638	9 606	0	32
Приходи от такси и комисиони	642 882	479 941	141 990	20 951
Разходи за такси и комисиони	70 903	49 375	18 541	2 987
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	66 986	66 986		
Финансови активи на разположение за продажба	23 016	23 016		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	43 784	43 784		
Инвестиции, държани до падеж	136	136		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	30	30		
Други	20	20		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	145 626	145 626		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	107	107		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	33 581	33 581		
Валутна търговия	111 632	111 632		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	300	300		
Други (включително хибридни деривати)	6	6		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5 812	5 812		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-1	-1		
Нетни валутни разлики	7 505	7 505		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	811	811		
Други оперативни приходи	66 042	66 042		
Други оперативни разходи	22 898	22 898		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	1 268 286			
Разходи за персонал	539 508			
Общи административни разходи	728 778			
Амортизация	168 487			
Имоти, машини и съоръжения	125 175			
Инвестиционни имоти	1 686			
Нематериални активи (различни от репутация)	41 626			
Провизии	8 315			
Обезценка	825 320			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>821 656</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотиран капиталоу финансови активи)	2 905			
Финансови активи на разположение за продажба	1 156			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	817 595			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>3 664</i>			
Имоти, машини и съоръжения	2 515			
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	1 149			
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	16 468			
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	-712			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	561 263			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	57 513			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	503 750			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	503 750			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	503 750			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	222 996	209 983	4 857	8 156	10 188
в т.ч. в кредитни институции	5 245	5 046	52	147	2
Дългови инструменти	6 938 379	2 096 792	3 888 892	952 695	194 166
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>5 715 525</i>	<i>1 965 217</i>	<i>2 850 532</i>	<i>899 776</i>	<i>167 436</i>
Държавни ценни книжа	5 078 903	1 934 952	2 248 651	895 300	134 375
Общини	80 981	11 515	69 466	0	2 225
Кредитни институции	38 163	0	38 163	0	2 388
Други емитенти	517 478	18 750	494 252	4 476	28 448
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>1 222 854</i>	<i>131 575</i>	<i>1 038 360</i>	<i>52 919</i>	<i>26 730</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	591 344	102 546	469 629	19 169	8 091
Кредитни институции	90 622	8 188	48 684	33 750	1 660
Други емитенти	540 888	20 841	520 047	0	16 979
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	303 372	223 421	69 651	10 300	9 147
в т.ч. в кредитни институции	79 936	0	69 636	10 300	0
Компенсаторни инструменти	270	270			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	65 776 803	21 959 167	40 510 330	3 307 306	4 473 739	3 368 846
Централни правителства	244 056	180 152	63 904	0	3 362	14 157
Кредитни институции	8 578 802	1 511 079	5 233 418	1 834 305	1 344	81 224
Институции, различни от кредитни	1 003 495	349 704	631 420	22 371	18 977	35 660
Предприятия (корпоративни клиенти)	37 562 055	9 133 042	27 154 379	1 274 634	2 853 578	1 911 643
Експозиции на дребно	18 388 395	10 785 190	7 427 209	175 996	1 596 478	1 326 162
Жилищни ипотечни кредити						
за физически лица	9 340 761	3 854 149	5 351 589	135 023	632 249	555 574
Потребителски кредити	9 047 634	6 931 041	2 075 620	40 973	964 229	770 588

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо				Разходи за лихви
	в това число				
	в левове	в евро	в други валути		
Привлечени средства	68 439 532	32 734 696	30 630 895	5 073 941	1 609 391
<i>От кредитни институции</i>	<i>9 291 736</i>	<i>1 551 447</i>	<i>7 055 676</i>	<i>684 613</i>	<i>138 892</i>
Депозити	5 097 387	1 022 923	3 643 152	431 312	47 715
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	661 042	76 817	495 451	88 774	3 677
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	437 608	7 695	426 423	3 490	22 157
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	3 095 699	444 012	2 490 650	161 037	65 343
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>22 173 110</i>	<i>13 225 552</i>	<i>7 545 589</i>	<i>1 401 969</i>	<i>380 577</i>
Депозити	21 655 706	13 151 156	7 102 581	1 401 969	364 675
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 259	2 220	3 039	0	160
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	62 011	696	61 315	0	2 344
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	450 134	71 480	378 654	0	13 398
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>34 708 621</i>	<i>17 917 640</i>	<i>13 803 622</i>	<i>2 987 359</i>	<i>1 020 984</i>
Подчинен срочен дълг	1 792 869	40 057	1 752 812	0	46 995
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	473 196	0	473 196	0	21 943

(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	65 776 803	52 159 275	3 749 950	1 859 537	8 008 041	4 473 739	2 276 783
Централни правителства	244 056	236 293	3 025	2 465	2 273	3 362	1 628
Кредитни институции	8 578 802	8 578 802	0	0	0	1 344	0
Институции, различни от кредитни	1 003 495	952 992	15 873	2 542	32 088	18 977	9 354
Предприятия (корпоративни клиенти)	37 562 055	27 163 033	2 865 179	1 510 232	6 023 611	2 853 579	2 066 103
Експозиции на дребно	18 388 395	15 228 155	865 873	344 298	1 950 069	1 596 477	199 698
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	9 340 761	7 306 610	543 616	220 586	1 269 949	632 248	131 531
Потребителски кредити	9 047 634	7 921 545	322 257	123 712	680 120	964 229	68 167

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	3 772 247	1 782 551	1 931 799	57 897
Финансови активи, държани за търгуване	642 796	345 025	247 865	49 906
Деривати, държани за търгуване	135 160	23 649	97 827	13 684
Капиталови инструменти	2 962	2 832	27	103
Дългови инструменти	504 674	318 544	150 011	36 119
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	227 837	102 255	121 141	4 441
Капиталови инструменти	2 266	2 265	1	0
Дългови инструменти	225 571	99 990	121 140	4 441
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 650 069	584 584	804 088	261 397
Капиталови инструменти	39 290	33 612	324	5 354
Дългови инструменти	1 610 779	550 972	803 764	256 043
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	32 472 328	11 512 708	19 604 091	1 355 529
Дългови инструменти	15 918	6 275	9 643	0
Кредити и аванси	32 456 410	11 506 433	19 594 448	1 355 529
Инвестиции, държани до падеж	766 413	13 349	476 255	276 809
Дългови инструменти	766 413	13 349	476 255	276 809
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	1 457	0	191	1 266
Хеджиране на справедлива стойност	1 457	0	191	1 266
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	824 696	824 228	468	0
Имоти, машини и съоръжения	823 458	822 990	468	0
Инвестиционни имоти	1 238	1 238	0	0
Нематериални активи	89 288	89 288	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	89 288	89 288	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	22 562	22 445	117	0
Текущи данъчни активи	16 152	16 035	117	0
Отсрочени данъчни активи	6 410	6 410	0	0
Други активи	171 777	156 543	13 306	1 928
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	33 747	33 747	0	0
ОБЩО АКТИВИ	40 779 612	15 547 683	23 222 756	2 009 173

(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	119 988	25 714	80 491	13 783
Деривати, държани за търгуване	119 988	25 714	80 491	13 783
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	34 314 814	17 302 049	14 620 307	2 392 458
Депозити на кредитни институции	3 082 204	646 394	2 241 653	194 157
Депозити, различни от тези на кредитни институции	29 537 765	16 574 700	10 773 243	2 189 822
Дългови сертификати (включително облигации)	178 594	0	178 594	0
Подчинени пасиви	1 396 177	0	1 396 177	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	120 074	80 955	30 640	8 479
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	7 498	0	4 359	3 139
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	7 498	0	4 359	3 139
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	60 947	40 018	2 047	18 882
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	14 810	8 847	974	4 989
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	14 216	14 216	0	0
Кредитни ангажменти и гаранции	22 002	7 286	823	13 893
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	9 919	9 669	250	0
Данъчни пасиви	44 039	43 840	199	0
Текущи данъчни пасиви	12 339	12 140	199	0
Отсрочени данъчни пасиви	31 700	31 700	0	0
Други пасиви	217 662	101 924	87 198	28 540
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	34 764 948	17 513 545	14 794 601	2 456 802

(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:	221 524	221 524		
Материални активи	211 301	211 301		
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)	-5 432	-5 432		
Финансови активи на разположение за продажба	15 655	15 655		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	4 083 718	4 083 718		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	383 249	383 249		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	6 014 664	6 014 664		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	40 779 612	23 528 209	14 794 601	2 456 802

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(септември 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	1 658 161	961 711	661 192	35 258
Приходи от лихви	1 943 210	883 937	993 722	65 551
Парични средства и парични салда при централни банки	19	0	19	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	43 556	11 443	25 823	6 290
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	8 717	3 037	5 609	71
Финансови активи на разположение за продажба	32 122	15 633	10 702	5 787
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 833 180	853 306	936 924	42 950
Инвестиции, държани до падеж	25 583	495	14 636	10 452
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	33	23	9	1
Разходи за лихви	798 215	363 630	395 570	39 015
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	25 576	0	21 419	4 157
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	770 851	363 610	373 418	33 823
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	1 768	0	733	1 035
Други пасиви	20	20	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 987	2 969	0	18
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	173	173	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	211	211	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 603	2 585	0	18
Приходи от такси и комисиони	377 739	295 045	72 599	10 095
Разходи за такси и комисиони	33 817	22 867	9 559	1 391
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	38 113	38 113		
Финансови активи на разположение за продажба	3 003	3 003		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	35 110	35 110		
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	98 994	98 994		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-100	-100		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	31 876	31 876		
Валутна търговия	66 918	66 918		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	300	300		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 924	2 924		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-3 501	-3 501		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	686	686		
Други оперативни приходи	33 808	33 808		
Други оперативни разходи	4 767	4 767		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	644 012			
Разходи за персонал	268 211			
Общи административни разходи	375 801			
Амортизация	100 502			
Имоти, машини и съоръжения	73 811			
Инвестиционни имоти	45			
Нематериални активи (различни от репутация)	26 646			
Провизии	1 647			
Обезценка	504 530			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>504 434</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	178			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	504 256			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>96</i>			
Имоти, машини и съоръжения	96			
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	16 468			
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	423 938			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	40 689			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	383 249			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	383 249			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	383 249			

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	44 515	38 706	352	5 457	2 987
в т.ч. в кредитни институции	1	1	0	0	0
Дългови инструменти	3 123 355	989 130	1 560 813	573 412	81 964
Дългови инструменти на местни емитенти	2 478 448	909 784	1 047 520	521 144	71 863
Държавни ценни книжа	2 302 222	898 156	882 922	521 144	53 301
Общини	80 515	11 049	69 466	0	2 203
Кредитни институции	13 418	0	13 418	0	1 307
Други емитенти	82 293	579	81 714	0	15 052
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	644 907	79 346	513 293	52 268	10 101
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	534 606	79 346	436 397	18 863	5 471
Кредитни институции	48 569	0	15 164	33 405	976
Други емитенти	61 732	0	61 732	0	3 654
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)	35 295 538	12 841 543	21 067 201	1 386 794	2 839 128	1 832 675
Централни правителства	103 746	82 154	21 592	0	573	3 410
Кредитни институции	3 837 208	728 228	2 425 875	683 105	1 090	32 289
Институции, различни от кредитни	536 600	182 698	352 185	1 717	10 965	17 413
Предприятия (корпоративни клиенти)	18 438 197	4 179 946	13 593 917	664 334	1 666 214	894 867
Експозиции на дребно	12 379 787	7 668 517	4 673 632	37 638	1 160 286	884 696
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 298 054	3 108 716	3 171 473	17 865	492 152	375 057
Потребителски кредити	6 081 733	4 559 801	1 502 159	19 773	668 134	509 639

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	34 314 814	17 302 049	14 620 307	2 392 458	770 850
<i>От кредитни институции</i>	<i>3 182 664</i>	<i>707 735</i>	<i>2 272 293</i>	<i>202 636</i>	<i>57 014</i>
Депозити	1 439 240	508 679	736 404	194 157	15 475
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	97 122	62 775	25 868	8 479	1 211
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	43 632	0	43 632	0	10 330
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 602 670	136 281	1 466 389	0	29 998
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>10 010 800</i>	<i>6 189 697</i>	<i>3 197 030</i>	<i>624 073</i>	<i>156 790</i>
Депозити	9 984 794	6 163 691	3 197 030	624 073	156 491
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	26 006	26 006	0	0	299
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>19 546 579</i>	<i>10 404 617</i>	<i>7 576 213</i>	<i>1 565 749</i>	<i>510 423</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>1 214 602</i>	<i>0</i>	<i>1 214 602</i>	<i>0</i>	<i>28 757</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>360 169</i>	<i>0</i>	<i>360 169</i>	<i>0</i>	<i>17 866</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	35 295 538	27 932 538	1 750 352	859 151	4 753 497	2 839 128	1 114 671
Централни правителства	103 746	102 051	1 694	0	1	573	0
Кредитни институции	3 837 208	3 837 208	0	0	0	1 090	0
Институции, различни от кредитни	536 600	515 729	1 842	1 982	17 047	10 965	3 440
Предприятия (корпоративни клиенти)	18 438 197	13 236 936	1 132 839	648 522	3 419 900	1 666 214	1 032 007
Експозиции на дребно	12 379 787	10 240 614	613 977	208 647	1 316 549	1 160 286	79 224
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 298 054	4 863 277	392 628	136 903	905 246	492 152	47 765
Потребителски кредити	6 081 733	5 377 337	221 349	71 744	411 303	668 134	31 459

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	4 112 620	2 986 648	1 045 661	80 311
Финансови активи, държани за търгуване	733 854	172 959	521 217	39 678
Деривати, държани за търгуване	54 955	14 077	29 699	11 179
Капиталови инструменти	43 679	42 849	736	94
Дългови инструменти	635 220	116 033	490 782	28 405
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	391 278	236 254	145 135	9 889
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	391 278	236 254	145 135	9 889
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 453 410	422 182	785 392	245 836
Капиталови инструменти	134 719	128 345	3 769	2 605
Дългови инструменти	1 318 691	293 837	781 623	243 231
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	26 317 423	8 037 299	16 435 636	1 844 488
Дългови инструменти	788	0	788	0
Кредити и аванси	26 316 635	8 037 299	16 434 848	1 844 488
Инвестиции, държани до падеж	821 055	373 648	409 329	38 078
Дългови инструменти	821 055	373 648	409 329	38 078
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	645 914	645 914	0	0
Имоти, машини и съоръжения	496 503	496 503	0	0
Инвестиционни имоти	149 411	149 411	0	0
Нематериални активи	74 530	74 530	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	74 530	74 530	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	198 977	142 461	46 216	10 300
Данъчни активи	23 979	23 979	0	0
Текущи данъчни активи	20 973	20 973	0	0
Отсрочени данъчни активи	3 006	3 006	0	0
Други активи	271 625	228 583	37 898	5 144
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	177 713	177 713	0	0
ОБЩО АКТИВИ	35 222 378	13 522 170	19 426 484	2 273 724

(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	40 054	8 139	24 105	7 810
Деривати, държани за търгуване	40 054	8 139	24 105	7 810
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	30 134 508	14 094 415	13 619 638	2 420 455
Депозити на кредитни институции	3 872 817	434 675	3 037 434	400 708
Депозити, различни от тези на кредитни институции	25 185 562	13 588 026	9 577 789	2 019 747
Дългови сертификати (включително облигации)	292 829	0	292 829	0
Подчинени пасиви	578 267	40 057	538 210	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	205 033	31 657	173 376	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	9 425	0	9 425	0
Хеджиране на справедлива стойност	9 425	0	9 425	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	23 388	18 597	4 782	9
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	2 316	2 314	0	2
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	6 949	6 949	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	13 958	9 169	4 782	7
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	165	165	0	0
Данъчни пасиви	20 207	20 207	0	0
Текущи данъчни пасиви	6 758	6 758	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	13 449	13 449	0	0
Други пасиви	160 125	103 822	45 660	10 643
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	30 387 707	14 245 180	13 703 610	2 438 917

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	2 584 165	2 584 165		
Внесен капитал	2 584 165	2 584 165		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен 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:	74 634	74 634		
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	4 066	4 066		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмпределени печалби)	1 853 711	1 853 711		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	108 601	108 601		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	4 834 671	4 834 671		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	35 222 378	19 079 851	13 703 610	2 438 917

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (септември 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	1 025 587	533 094	481 589	10 904
Приходи от лихви	1 550 345	686 607	802 279	61 459
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	35 937	7 071	18 669	10 197
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	14 750	8 588	5 687	475
Финансови активи на разположение за продажба	33 629	7 197	20 632	5 800
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 432 051	647 501	743 938	40 612
Инвестиции, държани до падеж	31 391	16 250	13 242	1 899
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	2 587	0	111	2 476
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	826 086	396 729	372 032	57 325
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	13 258	1 181	8 429	3 648
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	807 756	395 547	363 267	48 942
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	5 066	0	336	4 730
Други пасиви	6	1	0	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	7 141	7 115	11	15
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	166	154	11	1
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	6 975	6 961	0	14
Приходи от такси и комисиони	243 489	175 548	59 728	8 213
Разходи за такси и комисиони	34 435	24 580	8 397	1 458
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	25 093	25 093		
Финансови активи на разположение за продажба	16 233	16 233		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	8 674	8 674		
Инвестиции, държани до падеж	136	136		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	30	30		
Други	20	20		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	32 100	32 100		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	207	207		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	126	126		
Валутна търговия	31 761	31 761		
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	1 456	1 456		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-1	-1		
Нетни валутни разлики	12 375	12 375		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	75	75		
Други оперативни приходи	30 562	30 562		
Други оперативни разходи	16 527	16 527		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	552 473			
Разходи за персонал	242 342			
Общи административни разходи	310 131			
Амортизация	60 463			
Имоти, машини и съоръжения	44 885			
Инвестиционни имоти	1 624			
Нематериални активи (различни от репутация)	13 954			
Провизии	6 046			
Обезценка	282 970			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>281 360</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	2 905			
Финансови активи на разположение за продажба	978			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	277 477			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>1 610</i>			
Имоти, машини и съоръжения	461			
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	1 149			
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	-705			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	122 930			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	14 329			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	108 601			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	108 601			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	108 601			

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	178 131	170 927	4 505	2 699	7 141
в т.ч. в кредитни институции	5 244	5 045	52	147	2
Дългови инструменти	3 167 032	1 019 772	1 827 657	319 603	96 402
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>2 997 022</i>	<i>972 670</i>	<i>1 705 400</i>	<i>318 952</i>	<i>89 218</i>
Държавни ценни книжа	2 550 517	954 033	1 282 008	314 476	75 262
Общини	466	466	0	0	22
Кредитни институции	24 745	0	24 745	0	1 058
Други емитенти	421 294	18 171	398 647	4 476	12 876
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>170 010</i>	<i>47 102</i>	<i>122 257</i>	<i>651</i>	<i>7 184</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	54 735	21 197	33 232	306	2 596
Кредитни институции	38 929	5 064	33 520	345	563
Други емитенти	76 346	20 841	55 505	0	4 025
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	198 977	142 461	46 216	10 300	0
в т.ч. в кредитни институции	56 516	0	46 216	10 300	0
Компенсаторни инструменти	267	267			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	27 768 848	8 650 892	17 251 200	1 866 756	1 452 213	1 431 978
Централни правителства	140 310	97 998	42 312	0	2 789	10 747
Кредитни институции	4 290 794	754 731	2 435 796	1 100 267	0	46 161
Институции, различни от кредитни	448 058	163 524	263 880	20 654	8 012	17 481
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 336 496	4 642 418	12 086 542	607 536	1 053 637	945 764
Експозиции на дребно	5 553 190	2 992 221	2 422 670	138 299	387 775	411 825
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 725 362	743 119	1 865 100	117 143	111 777	163 681
Потребителски кредити	2 827 828	2 249 102	557 570	21 156	275 998	248 144

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	30 134 508	14 094 415	13 619 638	2 420 455	807 756
<i>От кредитни институции</i>	<i>3 942 486</i>	<i>454 975</i>	<i>3 086 803</i>	<i>400 708</i>	<i>75 433</i>
Депозити	1 882 699	129 647	1 597 153	155 899	27 680
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	172 795	9 902	82 598	80 295	584
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	393 963	7 695	382 791	3 477	11 824
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 493 029	307 731	1 024 261	161 037	35 345
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>10 863 530</i>	<i>6 329 758</i>	<i>3 899 982</i>	<i>633 790</i>	<i>218 473</i>
Депозити	10 372 132	6 281 368	3 456 974	633 790	202 870
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 259	2 220	3 039	0	160
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	62 011	696	61 315	0	2 344
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	424 128	45 474	378 654	0	13 099
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>14 637 198</i>	<i>7 269 625</i>	<i>5 981 616</i>	<i>1 385 957</i>	<i>491 535</i>
Подчинен срочен дълг	578 267	40 057	538 210	0	18 238
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	113 027	0	113 027	0	4 077

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични провизии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
						Общо	Общо
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба		
Кредити и аванси	27 768 848	22 017 571	1 947 696	930 840	2 872 741	1 452 213	1 162 112
Централни правителства	140 310	134 242	1 331	2 465	2 272	2 789	1 628
Кредитни институции	4 290 794	4 290 794	0	0	0	0	0
Институции, различни от кредитни	448 058	421 591	11 543	560	14 364	8 012	5 914
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 336 496	12 484 973	1 709 053	811 702	2 330 768	1 053 638	1 034 096
Експозиции на дребно	5 553 190	4 685 971	225 769	116 113	525 337	387 774	120 474
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	2 725 362	2 241 744	133 988	71 103	278 527	111 776	83 766
Потребителски кредити	2 827 828	2 444 227	91 781	45 010	246 810	275 998	36 708

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	359 035	258 659	96 862	3 514
Финансови активи, държани за търгуване	159 674	51 036	74 143	34 495
Деривати, държани за търгуване	12 374	110	6 861	5 403
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	147 300	50 926	67 282	29 092
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	262 608	118 205	129 954	14 449
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	262 608	118 205	129 954	14 449
Финансови активи на разположение за продажба	501 042	37 314	433 140	30 588
Капиталови инструменти	350	350	0	0
Дългови инструменти	500 692	36 964	433 140	30 588
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 530 019	435 881	2 040 570	53 568
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	2 530 019	435 881	2 040 570	53 568
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	30 916	30 741	175	0
Имоти, машини и съоръжения	28 961	28 786	175	0
Инвестиционни имоти	1 955	1 955	0	0
Нематериални активи	9 265	9 265	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	9 265	9 265	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	15 046	15 046	0	0
Текущи данъчни активи	142	142	0	0
Отсрочени данъчни активи	14 904	14 904	0	0
Други активи	30 617	6 494	24 095	28
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	320	320	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 898 542	962 961	2 798 939	136 642

(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	13 344	1 437	6 449	5 458
Деривати, държани за търгуване	13 344	1 437	6 449	5 458
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	308 961	263 127	1 956	43 878
Депозити на кредитни институции	308 961	263 127	1 956	43 878
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	3 681 249	1 075 106	2 388 994	217 149
Депозити на кредитни институции	1 857 625	125 610	1 694 624	37 391
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 823 624	949 496	694 370	179 758
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	829	448	380	1
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	86	86	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	129	129	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	531	150	380	1
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	83	83	0	0
Данъчни пасиви	580	580	0	0
Текущи данъчни пасиви	576	576	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	4	4	0	0
Други пасиви	35 895	13 967	20 393	1 535
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	4 040 858	1 354 665	2 418 172	268 021

(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		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	186	186		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	186	186		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	1 433	1 433		
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	996	996		
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	11 900	11 900		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-142 316	-142 316		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 898 542	1 212 349	2 418 172	268 021

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(септември 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	132 167	35 934	90 562	5 671
Приходи от лихви	126 242	22 693	98 376	5 173
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	5 640	705	3 574	1 361
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	2 172	266	1 640	266
Финансови активи на разположение за продажба	11 293	1 188	9 967	138
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	104 193	20 534	83 195	464
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	2 944	0	0	2 944
Разходи за лихви	31 631	12 732	16 892	2 007
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	842	14	258	570
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	723	205	372	146
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	30 062	12 513	16 258	1 291
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	4	0	4	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	60	60	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	60	60	0	0
Приходи от такси и комисиони	21 654	9 348	9 663	2 643
Разходи за такси и комисиони	2 651	1 928	585	138
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 780	3 780		
Финансови активи на разположение за продажба	3 780	3 780		
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	14 532	14 532		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	1 579	1 579		
Валутна търговия	12 953	12 953		
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	1 432	1 432		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1 369	-1 369		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	50	50		
Други оперативни приходи	1 672	1 672		
Други оперативни разходи	1 604	1 604		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	71 801			
Разходи за персонал	28 955			
Общи административни разходи	42 846			
Амортизация	7 522			
Имоти, машини и съоръжения	6 479			
Инвестиционни имоти	17			
Нематериални активи (различни от репутация)	1 026			
Провизии	622			
Обезценка	37 820			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>35 862</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	35 862			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>1 958</i>			
Имоти, машини и съоръжения	1 958			
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	-7			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	14 395			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 495			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	11 900			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	11 900			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	11 900			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	60
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Дългови инструменти	647 992	87 890	500 422	59 680	15 800
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	<i>240 055</i>	<i>82 763</i>	<i>97 612</i>	<i>59 680</i>	<i>6 355</i>
Държавни ценни книжа	226 164	82 763	83 721	59 680	5 812
Общини	0	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0	23
Други емитенти	13 891	0	13 891	0	520
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	<i>407 937</i>	<i>5 127</i>	<i>402 810</i>	<i>0</i>	<i>9 445</i>
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	2 003	2 003	0	0	24
Кредитни институции	3 124	3 124	0	0	121
Други емитенти	402 810	0	402 810	0	9 300
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Компенсаторни инструменти	0	0			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	2 712 417	466 732	2 191 929	53 756	182 398	104 193
Централни правителства	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	450 800	28 120	371 747	50 933	254	2 774
Институции, различни от кредитни	18 837	3 482	15 355	0	0	766
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 787 362	310 678	1 473 920	2 764	133 727	71 012
Експозиции на дребно	455 418	124 452	330 907	59	48 417	29 641
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	317 345	2 314	315 016	15	28 320	16 836
Потребителски кредити	138 073	122 138	15 891	44	20 097	12 805

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	3 990 210	1 338 232	2 390 950	261 028	30 785
<i>От кредитни институции</i>	<i>2 166 586</i>	<i>388 737</i>	<i>1 696 580</i>	<i>81 269</i>	<i>6 445</i>
Депозити	1 775 448	384 597	1 309 595	81 256	4 560
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	391 125	4 140	386 985	0	1 882
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	13	0	0	13	3
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 298 780</i>	<i>706 097</i>	<i>448 577</i>	<i>144 106</i>	<i>5 314</i>
Депозити	1 298 780	706 097	448 577	144 106	5 314
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>524 844</i>	<i>243 398</i>	<i>245 793</i>	<i>35 653</i>	<i>19 026</i>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дългово-капиталови (хибридни) инструменти</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

(хил. лв.)

	Брутна стойност преди обезценка					Обезценка (съгласно МСС 39)	Специфични проvizии за кредитен риск (отбив от капи- таловата база)
	Общо	Редовни	Под наб- людение	Необ- служвани	Загуба	Общо	Общо
Кредити и аванси	2 712 417	2 209 166	51 902	69 546	381 803	182 398	
Централни правителства	0	0	0	0	0	0	
Кредитни институции	450 800	450 800	0	0	0	254	
Институции, различни от кредитни	18 837	15 672	2 488	0	677	0	
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 787 362	1 441 124	23 287	50 008	272 943	133 727	
Експозиции на дребно	455 418	301 570	26 127	19 538	108 183	48 417	
Жилищни ипотечни кредити							
за физически лица	317 345	201 589	17 000	12 580	86 176	28 320	
Потребителски кредити	138 073	99 981	9 127	6 958	22 007	20 097	

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

53

Банките в България • юли – септември 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 България	175

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	232 423	100 792	127 790	3 841
Финансови активи, държани за търгуване	14 239	7 407	5 702	1 130
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	50 864	26 537	24 257	70
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 324 980	541 646	715 914	67 420
Инвестиции, държани до падеж	181 916	72 170	94 088	15 658
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	11 202	11 202	0	0
Нематериални активи	6 061	6 061	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	2 050	2 050	0	0
Други активи	41 003	39 623	1 101	279
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 864 738	807 488	968 852	88 398
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	1 654 045	896 034	675 837	82 174
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	146	146	0	0
Данъчни пасиви	2 938	2 938	0	0
Други пасиви	35 097	31 944	1 685	1 468
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	1 692 226	931 062	677 522	83 642
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 000	69 000		
Премияен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	2 811	2 811		
Резерви (включително неразпределени печалби)	91 948	91 948		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	8 753	8 753		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	172 512	172 512		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 864 738	1 103 574	677 522	83 642

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



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	53 233	28 354	22 017	2 862
Приходи от лихви	76 411	34 847	38 207	3 357
Разходи за лихви	40 654	20 812	18 964	878
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	90	89	0	1
Приходи от такси и комисиони	13 423	10 069	2 944	410
Разходи за такси и комисиони	1 045	847	170	28
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-480	-480		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 917	2 917		
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	-268	-268		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	22	22		
Други оперативни приходи	3 196	3 196		
Други оперативни разходи	379	379		
Административни разходи	30 141			
Амортизация	2 688			
Провизии	0			
Обезценка	10 678			
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	9 726			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	973			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	8 753			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	8 753			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	8 753			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 394 131	581 433	745 141	67 557
Централни правителства	4 676	299	4 377	0
Кредитни институции	210 940	44 878	145 486	20 576
Институции, различни от кредитни	43 168	1 947	41 221	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	625 204	307 253	271 819	46 132
Експозиции на дребно	510 143	227 056	282 238	849
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	393 020	132 997	259 586	437
Потребителски кредити	117 123	94 059	22 652	412
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 654 045	896 034	675 837	82 174
От кредитни институции	115 361	48 041	54 462	12 858
Депозити	12 895	37	0	12 858
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	102 466	48 004	54 462	0
От институции, различни от кредитни	716 587	487 326	202 502	26 759
Депозити	715 507	486 246	202 502	26 759
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	70	70	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 010	1 010	0	0
От граждани и домакинства	822 097	360 667	418 873	42 557
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 Росен Стоядинов Станимиров – изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Христо Борисов Бабеv Мариета Василева Петрова Камелия Георгиева Гюлева
Прокурист	Орлин Ценков Пенев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България Холдинг АД – 79.9%
Одитор	КПМГ България ООД



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

59

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	146 813	51 731	92 723	2 359
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	385 305	12	385 293	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 367 716	147 288	1 219 132	1 296
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	27 560	27 560	0	0
Нематериални активи	8 596	8 596	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	14 420	14 420	0	0
Други активи	25 903	2 585	23 312	6
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	320	320	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 976 633	252 512	1 720 460	3 661
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	2 179 832	332 489	1 817 182	30 161
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	124	124	0	0
Данъчни пасиви	118	118	0	0
Други пасиви	11 323	5 392	4 859	1 072
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	2 191 397	338 123	1 822 041	31 233
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-2 083	-2 083		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-202 725	-202 725		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-9 956	-9 956		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-214 764	-214 764		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 976 633	123 359	1 822 041	31 233

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



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	72 434	7 185	65 676	-427
Приходи от лихви	90 933	14 199	76 684	50
Разходи за лихви	27 277	11 688	14 928	661
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	6	6	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 614	3 447	3 975	192
Разходи за такси и комисиони	407	344	55	8
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	93	93		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	911	911		
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	51	51		
Други оперативни приходи	510	510		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	38 003			
Амортизация	6 358			
Провизии	79			
Обезценка	38 007			
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	-7			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-10 020			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-64			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-9 956			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-9 956			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-9 956			



ALPHA BANK

АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

61

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 544 342	176 347	1 366 694	1 301
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	2 674	0	1 498	1 176
Институции, различни от кредитни	9 295	12	9 283	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 079 027	52 415	1 026 545	67
Експозиции на дребно	453 346	123 920	329 368	58
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	316 530	2 068	314 447	15
Потребителски кредити	136 816	121 852	14 921	43
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 179 832	332 488	1 817 182	30 162
От кредитни институции	1 549 310	29	1 549 184	97
Депозити	1 162 325	29	1 162 199	97
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	386 985	0	386 985	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	145 418	93 927	46 429	5 062
Депозити	145 418	93 927	46 429	5 062
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	485 104	238 532	221 569	25 003
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 1113, бул. „Цариградско шосе“ № 99 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 СЕПТЕМВРИ 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	646 017	594 266	40 136	11 615
Финансови активи, държани за търгуване	65 002	14 265	40 181	10 556
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	189 414	114 961	41 847	32 606
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	7 785 263	3 624 700	3 904 585	255 978
Инвестиции, държани до падеж	14 853	7 305	6 040	1 508
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	286 608	286 608	0	0
Нематериални активи	27 695	27 695	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	0	0	0	0
Други активи	32 960	29 662	3 283	15
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	9 070 867	4 722 517	4 036 072	312 278
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	177	177	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 570 312	4 711 700	2 475 430	383 182
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	6 493	6 493	0	0
Данъчни пасиви	21 656	21 656	0	0
Други пасиви	41 592	36 899	4 507	186
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	7 640 230	4 776 925	2 479 937	383 368
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	153 984	153 984		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	84 773	84 773		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	1 005 760	1 005 760		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	186 120	186 120		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 430 637	1 430 637		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	9 070 867	6 207 562	2 479 937	383 368

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	515 251	365 831	144 419	5 001
Приходи от лихви	527 714	324 507	194 916	8 291
Разходи за лихви	144 644	90 854	50 497	3 293
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	563	560	0	3
Приходи от такси и комисиони	84 169	84 169	0	0
Разходи за такси и комисиони	7 245	7 245	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	35 037	35 037		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	10 798	10 798		
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	2 902	2 902		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-307	-307		
Други оперативни приходи	7 853	7 853		
Други оперативни разходи	1 589	1 589		
Административни разходи	139 997			
Амортизация	26 115			
Провизии	-10			
Обезценка	142 419			
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	206 730			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	20 610			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	186 120			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	186 120			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	186 120			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	8 659 903	4 178 425	4 224 203	257 275
Централни правителства	13 473	10 320	3 153	0
Кредитни институции	1 150 194	8 609	894 142	247 443
Институции, различни от кредитни	98 064	46 319	51 745	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 117 642	671 500	1 437 002	9 140
Експозиции на дребно	5 280 530	3 441 677	1 838 161	692
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 586 687	1 381 677	1 204 397	613
Потребителски кредити	2 693 843	2 060 000	633 764	79
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	7 570 312	4 711 700	2 475 430	383 182
От кредитни институции	206 845	47 024	98 861	60 960
Депозити	158 041	11 983	85 098	60 960
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	9 785	9 785	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	37 063	25 256	11 807	0
От институции, различни от кредитни	1 334 788	883 725	312 002	139 061
Депозити	1 334 788	883 725	312 002	139 061
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	5 340 513	3 780 951	1 376 401	183 161
Подчинен срочен дълг	688 166	0	688 166	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 СЕПТЕМВРИ 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	260 909	232 210	23 583	5 116
Финансови активи, държани за търгуване	14 947	6 603	0	8 344
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)	2 763 024	401 329	2 217 513	144 182
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	68 060	68 060	0	0
Нематериални активи	4 309	4 309	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	258	258	0	0
Данъчни активи	4 818	4 818	0	0
Други активи	5 100	4 794	255	51
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 122 834	723 788	2 241 351	157 695
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	38	38	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 488 812	680 747	1 659 957	148 108
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	1 775	1 775	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	9 647	6 126	299	3 222
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	2 500 272	688 686	1 660 256	151 330
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 неразпределени печалби)	300 302	300 302	0	0
Изкупени обратно собствени акции	0	0	0	0
Доход от текущата година	5 461	5 461	0	0
Междинни дивиденди	0	0	0	0
Малцинствено участие	0	0	0	0
ОБЩО КАПИТАЛ	622 562	622 562	0	0
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 122 834	1 311 248	1 660 256	151 330

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	104 970	21 721	82 583	666
Приходи от лихви	154 740	31 180	119 344	4 216
Разходи за лихви	66 918	20 699	41 716	4 503
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	135	134	0	1
Приходи от такси и комисиони	16 778	10 317	5 401	1 060
Разходи за такси и комисиони	2 895	2 341	446	108
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 546	3 546		
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	-418	-418		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-155	-155		
Други оперативни приходи	245	245		
Други оперативни разходи	88	88		
Административни разходи	41 060			
Амортизация	8 557			
Провизии	0			
Обезценка	49 266			
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	6 087			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	626			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 461			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5 461			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5 461			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 966 310	469 667	2 349 424	147 219
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	210 669	22 907	119 821	67 941
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 230 332	289 786	1 887 058	53 488
Експозиции на дребно	525 309	156 974	342 545	25 790
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	378 639	61 081	291 904	25 654
Потребителски кредити	146 670	95 893	50 641	136
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 488 812	680 747	1 659 957	148 108
От кредитни институции	984 254	3 238	940 814	40 202
Депозити	884 326	150	860 241	23 935
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	16 267	0	0	16 267
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	83 661	3 088	80 573	0
От институции, различни от кредитни	491 546	314 925	163 763	12 858
Депозити	491 477	314 856	163 763	12 858
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	69	69	0	0
От граждани и домакинства	891 860	362 584	434 228	95 048
Подчинен срочен дълг	71 829	0	71 829	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	49 323	0	49 323	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 СЕПТЕМВРИ 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	62 074	61 813	141	120
Финансови активи, държани за търгуване	307	110	87	110
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	10 307	6 866	3 441	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	414 347	34 615	378 147	1 585
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	444	444	0	0
Нематериални активи	19	19	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	254	254	0	0
Други активи	1 728	1 338	390	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	489 480	105 459	382 206	1 815
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 656	1 437	133	86
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	459 492	218 643	178 500	62 349
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	635	254	380	1
Данъчни пасиви	2	2	0	0
Други пасиви	10 423	1 848	8 456	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	472 208	222 184	187 469	62 555
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	33	33		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	15 739	15 739		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 500	1 500		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	17 272	17 272		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	489 480	239 456	187 469	62 555

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	12 022	3 346	8 062	614
Приходи от лихви	8 269	679	7 100	490
Разходи за лихви	1 628	117	690	821
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	20	20	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 702	1 758	1 951	993
Разходи за такси и комисиони	417	70	299	48
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	-38	-38		
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	1 105	1 105		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	12	12		
Други оперативни приходи	6	6		
Други оперативни разходи	9	9		
Административни разходи	10 154			
Амортизация	196			
Провизии	531			
Обезценка	-542			
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	1 683			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	183			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 500			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 500			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 500			

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	416 894	34 623	380 685	1 586
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	235 242	11 161	222 506	1 575
Институции, различни от кредитни	3 470	3 470	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	178 158	19 990	158 158	10
Експозиции на дребно	24	2	21	1
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	24	2	21	1
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	459 492	218 643	178 500	62 349
От кредитни институции	166 059	56 434	86 338	23 287
Депозити	166 059	56 434	86 338	23 287
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	263 310	158 346	73 910	31 054
Депозити	263 310	158 346	73 910	31 054
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	30 123	3 863	18 252	8 008
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 Ханс Вилфрид Ян Бруке – заместник-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба С.А., Френска република – 100%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	116 984	21 486	94 289	1 209
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	39 355	13 598	14 540	11 217
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	583 939	65 985	439 878	78 076
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	60 240	60 240	0	0
Нематериални активи	569	569	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	625	625	0	0
Други активи	1 924	1 850	61	13
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 202	7 202	0	0
ОБЩО АКТИВИ	825 223	185 940	548 768	90 515
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	640 612	239 227	307 504	93 881
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	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 968	2 175	784	9
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	643 580	241 402	308 288	93 890
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	-459	-459		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	134 357	134 357		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-13 996	-13 996		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	181 643	181 643		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	825 223	423 045	308 288	93 890

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



**БЪЛГАРО-
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА БАНКА**

БАКБ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	9 644	887	11 414	-2 657
Приходи от лихви	25 923	1 380	23 860	683
Разходи за лихви	24 719	8 390	12 942	3 387
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 267	2 267	0	0
Приходи от такси и комисиони	927	351	524	52
Разходи за такси и комисиони	43	10	28	5
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	6	6		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	590	590		
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	-198	-198		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-11	-11		
Други оперативни приходи	5 588	5 588		
Други оперативни разходи	686	686		
Административни разходи	10 519			
Амортизация	1 116			
Провизии	0			
Обезценка	12 303			
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	128			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-14 166			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-170			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-13 996			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-13 996			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-13 996			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	729 655	86 004	565 434	78 217
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	120 320	19 849	24 353	76 118
Институции, различни от кредитни	14 559	0	14 559	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	563 939	65 433	497 140	1 366
Експозиции на дребно	30 837	722	29 382	733
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	29 659	314	28 615	730
Потребителски кредити	1 178	408	767	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	640 612	239 227	307 504	93 881
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	224 306	118 389	95 554	10 363
Депозити	171 192	118 389	42 440	10 363
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	53 114	0	53 114	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	416 306	120 838	211 950	83 518
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 Фънд (Gramercy Select Master Fund), Кайманови острови – 34.65%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	65 723	62 196	3 521	6
Финансови активи, държани за търгуване	3 635	420	3 215	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	92 367	5 442	86 925	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 401 110	646 858	661 666	92 586
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	14 492	14 492	0	0
Нематериални активи	245	245	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	1 319	1 082	237	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	11 944	11 944	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 679 762	831 606	755 564	92 592
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 809	0	2 809	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	979 800	299 733	565 719	114 348
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	13 526	8 973	4 553	0
Данъчни пасиви	727	727	0	0
Други пасиви	1 572	375	1 197	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	998 434	309 808	574 278	114 348
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	601 774	601 774		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-1 080	-1 080		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	59 756	59 756		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	20 878	20 878		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	681 328	681 328		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 679 762	991 136	574 278	114 348

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	48 230	29 357	16 766	2 107
Приходи от лихви	60 939	29 644	28 702	2 593
Разходи за лихви	17 310	4 044	12 767	499
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	15	15	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 375	501	834	40
Разходи за такси и комисиони	55	25	3	27
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-150	-150		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	780	780		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1	1		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	20	20		
Други оперативни приходи	3 641	3 641		
Други оперативни разходи	1 026	1 026		
Административни разходи	7 480			
Амортизация	197			
Провизии	4 872			
Обезценка	12 298			
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	-185			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	23 198			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 320			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	20 878			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	20 878			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	20 878			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 477 526	671 751	712 427	93 348
Централни правителства	17 003	17 003	0	0
Кредитни институции	887 423	535 262	300 449	51 712
Институции, различни от кредитни	28 188	28 188	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	542 281	88 690	411 955	41 636
Експозиции на дребно	2 631	2 608	23	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 926	1 903	23	0
Потребителски кредити	705	705	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	979 800	299 733	565 719	114 348
От кредитни институции	477 181	27 018	415 692	34 471
Депозити	64 632	27 018	19 591	18 023
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	412 549	0	396 101	16 448
От институции, различни от кредитни	501 604	271 927	149 802	79 875
Депозити	423 548	267 821	75 852	79 875
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	78 056	4 106	73 950	0
От граждани и домакинства	1 015	788	225	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 Генов Христо Вангелов Карамфилов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	192 898	41 400	148 161	3 337
Финансови активи, държани за търгуване	73 017	2 943	70 074	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	233 530	112 624	87 283	33 623
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	741 307	196 719	524 016	20 572
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	14 708	14 708	0	0
Нематериални активи	287	287	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	6 687	6 687	0	0
Други активи	22 764	13 141	7 989	1 634
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	51 613	51 613	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 336 811	440 122	837 523	59 166
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	1 174 742	588 425	527 113	59 204
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	2 944	2 944	0	0
Други пасиви	9 715	6 271	2 669	775
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 187 401	597 640	529 782	59 979
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	119 362	119 362		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-9 552	-9 552		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	49 964	49 964		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-10 364	-10 364		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	149 410	149 410		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 336 811	747 050	529 782	59 979

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	17 649	3 436	14 378	-165
Приходи от лихви	51 357	14 886	34 962	1 509
Разходи за лихви	40 634	15 842	22 962	1 830
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	164	164	0	0
Приходи от такси и комисиони	11 808	8 891	2 737	180
Разходи за такси и комисиони	1 603	1 220	359	24
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	597	597		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	295	295		
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	-48	-48		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	475	475		
Други оперативни разходи	4 762	4 762		
Административни разходи	17 647			
Амортизация	1 517			
Провизии	0			
Обезценка	8 356			
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	-493			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-10 364			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-10 364			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-10 364			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-10 364			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	779 151	205 567	553 006	20 578
Централни правителства	16 963	16 511	452	0
Кредитни институции	58 929	16 973	24 351	17 605
Институции, различни от кредитни	36 488	5 231	31 257	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	490 093	104 342	385 751	0
Експозиции на дребно	176 678	62 510	111 195	2 973
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	47 531	11 699	35 770	62
Потребителски кредити	129 147	50 811	75 425	2 911
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 174 742	588 425	527 113	59 204
От кредитни институции	30 167	21 946	8 220	1
Депозити	8 231	10	8 220	1
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	21 936	21 936	0	0
От институции, различни от кредитни	394 452	288 496	97 251	8 705
Депозити	370 735	284 946	77 084	8 705
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 755	0	1 755	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	21 962	3 550	18 412	0
От граждани и домакинства	722 341	262 959	408 884	50 498
Подчинен срочен дълг	27 782	15 024	12 758	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 СЕПТЕМВРИ 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	42 553	41 884	388	281
Финансови активи, държани за търгуване	98 020	42 615	35 800	19 605
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	262 608	118 205	129 954	14 449
Финансови активи на разположение за продажба	158	158	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	344 963	135 769	196 003	13 191
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	1 009	834	175	0
Нематериални активи	463	463	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	95	95	0	0
Други активи	1 255	1 090	156	9
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	751 124	341 113	362 476	47 535
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 612	0	1 695	917
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	308 961	263 127	1 956	43 878
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	418 560	190 153	191 064	37 343
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	11	11	0	0
Други пасиви	10 433	4 340	5 964	129
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	740 577	457 631	200 679	82 267
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	5 331	5 331		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	10 547	10 547		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	751 124	468 178	200 679	82 267

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



ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	18 715	8 774	8 141	1 800
Приходи от лихви	12 282	3 627	7 396	1 259
Разходи за лихви	962	287	565	110
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	18	18	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 911	1 770	1 436	705
Разходи за такси и комисиони	886	706	126	54
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	2 369	2 369		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 432	1 432		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-164	-164		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	715	715		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	12 288			
Амортизация	491			
Провизии	0			
Обезценка	13			
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	5 923			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	592			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 331			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5 331			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5 331			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	345 763	136 148	196 424	13 191
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	21 228	2 338	5 699	13 191
Институции, различни от кредитни	6 072	0	6 072	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	318 463	133 810	184 653	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	727 521	453 280	193 020	81 221
От кредитни институции	368 898	322 957	1 971	43 970
Депозити	368 885	322 957	1 971	43 957
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	13	0	0	13
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	358 623	130 323	191 049	37 251
Депозити	358 623	130 323	191 049	37 251
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 Мирослава Михайлова Страшилова – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ИНГ Банк Н.В., Кралство Нидерландия – 100%
Одитор	ЪРНСТ и ЯНГ Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	88 698	36 409	48 965	3 324
Финансови активи, държани за търгуване	563	475	30	58
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	15 404	11 820	1 746	1 838
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	523 462	170 494	311 578	41 390
Инвестиции, държани до падеж	92 944	25 659	57 563	9 722
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	21 214	21 214	0	0
Нематериални активи	374	374	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	5	5	0	0
Данъчни активи	24	24	0	0
Други активи	20 431	19 467	957	7
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	5 154	5 154	0	0
ОБЩО АКТИВИ	768 273	291 095	420 839	56 339
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	674 322	421 199	200 377	52 746
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	85	85	0	0
Други пасиви	13 938	1 902	11 230	806
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	688 345	423 186	211 607	53 552
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	30 306	30 306		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	47 397	47 397		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 225	2 225		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	79 928	79 928		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	768 273	503 114	211 607	53 552

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	18 500	9 109	10 312	-921
Приходи от лихви	28 609	11 384	16 806	419
Разходи за лихви	19 452	9 686	8 271	1 495
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	101	101	0	0
Приходи от такси и комисиони	8 161	5 901	2 057	203
Разходи за такси и комисиони	573	245	280	48
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	906	906		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-3	-3		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1 290	1 290		
Други оперативни разходи	539	539		
Административни разходи	12 914			
Амортизация	683			
Провизии	0			
Обезценка	2 381			
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	2 522			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	297			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 225			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 225			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 225			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	532 467	175 122	315 125	42 220
Централни правителства	5 791	5 791	0	0
Кредитни институции	135 630	113	96 491	39 026
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	366 867	160 348	203 562	2 957
Експозиции на дребно	24 179	8 870	15 072	237
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	12 407	1 416	10 991	0
Потребителски кредити	11 772	7 454	4 081	237
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	674 322	421 199	200 377	52 746
От кредитни институции	41 832	36 384	1 971	3 477
Депозити	9 971	8 000	1 971	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	3 477	0	0	3 477
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	28 384	28 384	0	0
От институции, различни от кредитни	316 828	222 590	78 697	15 541
Депозити	311 870	217 632	78 697	15 541
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	4 958	4 958	0	0
От граждани и домакинства	296 358	162 225	100 405	33 728
Подчинен срочен дълг	19 304	0	19 304	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 СЕПТЕМВРИ 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	572	342	171	59
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)	5 129	0	5 129	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	208	208	0	0
Нематериални активи	61	61	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	22	19	3	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 992	630	5 303	59
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	6 680	405	6 217	58
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	1	0	1	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	6 681	405	6 218	58
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	-689	-689		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-689	-689		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 992	-284	6 218	58

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 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	146	-6	151	1
Приходи от лихви	114	0	114	0
Разходи за лихви	37	0	37	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	87	10	76	1
Разходи за такси и комисиони	41	39	2	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	23	23		
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	778			
Амортизация	57			
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	-689			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-689			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-689			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-689			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 129	0	5 129	0
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	353	0	353	0
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	4 776	0	4 776	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	6 680	405	6 217	58
От кредитни институции	6 017	0	5 959	58
Депозити	6 017	0	5 959	58
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	659	402	257	0
Депозити	659	402	257	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	4	3	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%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	708 956	531 977	161 387	15 592
Финансови активи, държани за търгуване	376 865	39 469	337 396	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	170 355	53 588	116 767	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 614 113	751 523	2 371 534	491 056
Инвестиции, държани до падеж	76 406	73 214	3 192	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	85 747	85 747	0	0
Нематериални активи	384	384	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	2 276	2 276	0	0
Други активи	31 494	15 347	16 145	2
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 069 752	1 556 681	3 006 421	506 650
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	4 651 276	2 121 214	1 968 734	561 328
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	229	229	0	0
Данъчни пасиви	3 058	3 058	0	0
Други пасиви	250	229	17	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	4 654 813	2 124 730	1 968 751	561 332
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	27 845	27 845		
Резерви (включително неразмесени печалби)	248 666	248 666		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	29 928	29 928		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	414 939	414 939		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 069 752	2 539 669	1 968 751	561 332

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	100 623	11 536	89 321	-234
Приходи от лихви	228 271	54 576	157 337	16 358
Разходи за лихви	156 335	68 485	70 810	17 040
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 106	2 106	0	0
Приходи от такси и комисиони	10 137	5 764	3 621	752
Разходи за такси и комисиони	1 858	727	827	304
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 465	12 465		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-7 338	-7 338		
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	13 198	13 198		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	73	73		
Други оперативни приходи	1 339	1 339		
Други оперативни разходи	1 435	1 435		
Административни разходи	34 251			
Амортизация	3 145			
Провизии	0			
Обезценка	29 974			
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	33 253			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	3 325			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	29 928			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	29 928			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	29 928			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 666 427	781 851	2 391 645	492 931
Централни правителства	1 237	1 237	0	0
Кредитни институции	353 293	248	40 393	312 652
Институции, различни от кредитни	79 277	64 018	5 852	9 407
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 216 319	714 037	2 331 449	170 833
Експозиции на дребно	16 301	2 311	13 951	39
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	10 422	184	10 238	0
Потребителски кредити	5 879	2 127	3 713	39
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	4 651 276	2 121 214	1 968 734	561 328
От кредитни институции	419 988	81 075	200 842	138 071
Депозити	95 226	30 684	64 542	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	80 899	9 902	70 997	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	243 863	40 489	65 303	138 071
От институции, различни от кредитни	1 966 674	941 176	825 712	199 786
Депозити	1 950 738	925 240	825 712	199 786
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	2 220	2 220	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	13 716	13 716	0	0
От граждани и домакинства	2 204 868	1 098 963	882 434	223 471
Подчинен срочен дълг	59 746	0	59 746	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 Любомир Колев Денев
Управителен съвет	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Георги Панков Христов – изпълнителен директор Александър Мирославов Панталеев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Бромак ЕООД – 50.29% Български Акуизиционен Къмпани II С.а.р.Л. (Bulgarian Acquisition Company II S.A.R.L.) – 33.15%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	69 165	25 855	41 745	1 565
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	372	350	22	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	452 274	59 807	362 047	30 420
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	7 850	7 850	0	0
Нематериални активи	5 586	5 586	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	4 070	3 343	722	5
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	20 210	20 210	0	0
ОБЩО АКТИВИ	559 527	123 001	404 536	31 990
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	502 427	140 058	330 207	32 162
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	43	43	0	0
Други пасиви	4 958	2 880	1 882	196
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	507 532	143 085	332 089	32 358
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	83 876	83 876		
Премиян резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	139	139		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	-24 321	-24 321		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-7 699	-7 699		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	51 995	51 995		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	559 527	195 080	332 089	32 358

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	14 286	2 954	11 764	-432
Приходи от лихви	21 150	3 675	17 377	98
Разходи за лихви	9 726	2 628	6 544	554
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	19	19	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 091	885	1 179	27
Разходи за такси и комисиони	467	216	248	3
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 133	1 133		
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	-67	-67		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1	-1		
Други оперативни приходи	279	279		
Други оперативни разходи	125	125		
Административни разходи	13 393			
Амортизация	2 138			
Провизии	0			
Обезценка	6 456			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-7 701			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-2			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-7 699			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-7 699			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-7 699			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	483 986	69 515	384 051	30 420
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	78 315	95	49 133	29 087
Институции, различни от кредитни	1 030	203	827	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	289 033	55 572	232 128	1 333
Експозиции на дребно	115 608	13 645	101 963	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	92 508	0	92 508	0
Потребителски кредити	23 100	13 645	9 455	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	502 427	140 058	330 207	32 162
От кредитни институции	186 948	60	167 546	19 342
Депозити	12 884	60	0	12 824
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	174 064	0	167 546	6 518
От институции, различни от кредитни	194 877	106 738	84 095	4 044
Депозити	194 877	106 738	84 095	4 044
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	103 235	33 260	61 199	8 776
Подчинен срочен дълг	17 367	0	17 367	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 СЕПТЕМВРИ 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	223 567	104 869	116 871	1 827
Финансови активи, държани за търгуване	14 627	5	5 708	8 914
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	94 984	8 144	73 869	12 971
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 278 153	377 349	836 781	64 023
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	5 724	5 724	0	0
Нематериални активи	5 344	5 344	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	711	711	0	0
Други активи	4 166	4 044	80	42
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	10 008	10 008	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 637 284	516 198	1 033 309	87 777
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	5	0	0	5
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 427 965	609 319	731 396	87 250
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	307	129	177	1
Данъчни пасиви	457	457	0	0
Други пасиви	4 878	4 701	176	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	1 433 612	614 606	731 749	87 257
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	122 465	122 465		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	2 196	2 196		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	80 298	80 298		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-1 287	-1 287		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	203 672	203 672		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 637 284	818 278	731 749	87 257

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	57 784	23 887	34 231	-334
Приходи от лихви	75 640	25 423	49 433	784
Разходи за лихви	37 600	15 384	20 649	1 567
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	52	52	0	0
Приходи от такси и комисиони	17 212	10 046	6 671	495
Разходи за такси и комисиони	2 155	885	1 224	46
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 669	1 669		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 391	2 391		
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	50	50		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	2	2		
Други оперативни приходи	523	523		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	29 238			
Амортизация	2 673			
Провизии	104			
Обезценка	27 036			
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	-1 287			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-1 287			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-1 287			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-1 287			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 383 776	414 517	905 231	64 028
Централни правителства	528	528	0	0
Кредитни институции	57 300	6	1 204	56 090
Институции, различни от кредитни	7	7	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	937 742	337 722	592 085	7 935
Експозиции на дребно	388 199	76 254	311 942	3
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	231 974	18 782	213 192	0
Потребителски кредити	156 225	57 472	98 750	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 427 965	609 319	731 396	87 250
От кредитни институции	425 001	45 822	379 179	0
Депозити	18 989	300	18 689	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	316 087	0	316 087	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	89 925	45 522	44 403	0
От институции, различни от кредитни	579 539	370 516	162 378	46 645
Депозити	560 464	366 748	147 071	46 645
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 310	0	1 310	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	17 765	3 768	13 997	0
От граждани и домакинства	423 425	192 981	189 839	40 605
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 Ласло Балаши
Управителен съвет	Мария Димова Илиева – председател и главен изпълнителен директор Анна Иванова Аспарухова – заместник-председател и изпълнителен директор Васил Александров Трифонов
Акционери (акционерно участие над 10%)	МКБ Банк АД, Република Унгария – 97%
Одитор	Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	643 170	259 457	365 950	17 763
Финансови активи, държани за търгуване	216 787	131 725	60 087	24 975
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	191 311	24 181	82 920	84 210
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 041 000	2 365 815	2 423 460	251 725
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	68 509	68 509	0	0
Нематериални активи	6 406	6 406	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	7 776	7 776	0	0
Други активи	38 911	35 959	2 250	702
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	33 600	33 600	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 256 189	2 942 147	2 934 667	379 375
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 204	2 204	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 128 903	2 737 698	2 011 031	380 174
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	6 710	6 710	0	0
Данъчни пасиви	1 676	1 676	0	0
Други пасиви	6 816	6 070	649	97
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	5 146 309	2 754 358	2 011 680	380 271
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	75 964	75 964		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	8 182	8 182		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 024 092	1 024 092		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 642	1 642		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 109 880	1 109 880		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 256 189	3 864 238	2 011 680	380 271

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



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	247 374	191 763	57 178	-1 567
Приходи от лихви	314 925	196 933	113 143	4 849
Разходи за лихви	145 035	73 234	63 947	7 854
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	538	523	0	15
Приходи от такси и комисиони	62 255	50 072	10 292	1 891
Разходи за такси и комисиони	4 623	1 845	2 310	468
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	16 839	16 839		
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	-1 875	-1 875		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	8	8		
Други оперативни приходи	5 928	5 928		
Други оперативни разходи	1 602	1 602		
Административни разходи	110 572			
Амортизация	15 832			
Провизии	-63			
Обезценка	119 553			
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	1 480			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-162			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 642			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 642			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 642			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	5 704 668	2 692 650	2 757 482	254 536
Централни правителства	10 149	10 149	0	0
Кредитни институции	351 779	6 714	130 382	214 683
Институции, различни от кредитни	107 298	5 477	101 821	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 814 971	625 642	2 149 531	39 798
Експозиции на дребно	2 420 471	2 044 668	375 748	55
<i>Жилищни ипотечни кредити за физически лица</i>	<i>1 239 844</i>	<i>865 488</i>	<i>374 324</i>	<i>32</i>
<i>Потребителски кредити</i>	<i>1 180 627</i>	<i>1 179 180</i>	<i>1 424</i>	<i>23</i>

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 128 903	2 737 698	2 011 031	380 174
<i>От кредитни институции</i>	<i>259 479</i>	<i>75 756</i>	<i>169 418</i>	<i>14 305</i>
Депозити	33 687	8 721	10 661	14 305
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	21 660	21 660	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	204 132	45 375	158 757	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 336 944</i>	<i>954 425</i>	<i>328 245</i>	<i>54 274</i>
Депозити	1 336 944	954 425	328 245	54 274
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>3 277 647</i>	<i>1 707 517</i>	<i>1 258 535</i>	<i>311 595</i>
Подчинен срочен дълг	254 833	0	254 833	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

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

**БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	113 290	51 687	59 543	2 060
Финансови активи, държани за търгуване	8 364	8 019	0	345
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност				
в печалбата или загубата	365 597	230 111	134 392	1 094
Финансови активи на разположение за продажба	5 027	5 019	0	8
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	417 940	231 598	160 804	25 538
Инвестиции, държани до падеж	59 874	50 981	8 893	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	42 371	42 371	0	0
Нематериални активи	502	502	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	350	350	0	0
Данъчни активи	480	480	0	0
Други активи	5 796	3 746	2 050	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	1 345	1 345	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 020 936	626 209	365 682	29 045
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	965 828	690 440	248 358	27 030
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	3 220	1 983	1 164	73
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	969 276	692 651	249 522	27 103
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	34 838	34 838		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-315	-315		
Резерви (включително неразпределени печалби)	14 121	14 121		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 016	3 016		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	51 660	51 660		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 020 936	744 311	249 522	27 103

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 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	34 016	24 125	9 601	290
Приходи от лихви	39 207	22 977	15 647	583
Разходи за лихви	16 511	9 312	6 821	378
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	291	290	0	1
Приходи от такси и комисиони	8 178	7 253	820	105
Разходи за такси и комисиони	1 210	1 144	45	21
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 863	1 863		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 417	1 417		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	23	23		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	11	11		
Други оперативни приходи	953	953		
Други оперативни разходи	206	206		
Административни разходи	22 563			
Амортизация	1 748			
Провизии	0			
Обезценка	6 689			
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	3 016			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 016			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 016			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 016			

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

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	459 744	252 347	181 859	25 538
Централни правителства	42 193	32 941	9 252	0
Кредитни институции	58 537	14 672	22 906	20 959
Институции, различни от кредитни	13 154	13 154	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	285 297	161 030	119 717	4 550
Експозиции на дребно	60 563	30 550	29 984	29
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	10 685	4 487	6 198	0
Потребителски кредити	49 878	26 063	23 786	29
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	965 828	690 440	248 358	27 030
От кредитни институции	5 937	996	4 925	16
Депозити	23	6	1	16
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	5 914	990	4 924	0
От институции, различни от кредитни	558 487	457 468	91 213	9 806
Депозити	557 247	456 228	91 213	9 806
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	88	88	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 152	1 152	0	0
От граждани и домакинства	381 863	231 976	132 679	17 208
Подчинен срочен дълг	19 541	0	19 541	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 Радослав Тодоров Миленков – изпълнителен директор Васил Борисов Тренев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67.51%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	174 730	148 200	23 711	2 819
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	25 681	6 143	10 743	8 795
Финансови активи на разположение за продажба	800	695	71	34
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 047 812	459 563	555 919	32 330
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	28 505	28 505	0	0
Нематериални активи	3 537	3 537	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	9 158	7 217	1 931	10
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	15 376	15 376	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 309 152	672 789	592 375	43 988
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	1 148 438	636 147	470 223	42 068
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	256	256	0	0
Данъчни пасиви	1 372	1 372	0	0
Други пасиви	9 093	3 341	4 365	1 387
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	1 159 159	641 116	474 588	43 455
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	14 718	14 718		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	149 993	149 993		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 309 152	791 109	474 588	43 455

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	76 737	44 657	31 251	829
Приходи от лихви	82 678	41 447	40 593	638
Разходи за лихви	26 585	12 223	14 116	246
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	16 924	11 297	5 121	506
Разходи за такси и комисиони	944	528	347	69
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	3 311	3 311		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	39	39		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	13	13		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	116	116		
Други оперативни приходи	1 252	1 252		
Други оперативни разходи	67	67		
Административни разходи	46 234			
Амортизация	3 761			
Провизии	0			
Обезценка	10 504			
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	16 238			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 520			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	14 718			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	14 718			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	14 718			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 093 365	481 442	579 537	32 386
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	38 422	7 801	2 054	28 567
Институции, различни от кредитни	10 700	268	10 432	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	942 136	442 288	496 030	3 818
Експозиции на дребно	102 107	31 085	71 021	1
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	84 734	15 545	69 189	0
Потребителски кредити	17 373	15 540	1 832	1
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 148 438	636 147	470 223	42 068
От кредитни институции	23 026	20 646	1 024	1 356
Депозити	2 726	346	1 024	1 356
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	20 300	20 300	0	0
От институции, различни от кредитни	498 485	265 612	219 081	13 792
Депозити	328 392	254 255	60 345	13 792
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	170 093	11 357	158 736	0
От граждани и домакинства	555 312	349 889	178 503	26 920
Подчинен срочен дълг	7 911	0	7 911	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	63 704	0	63 704	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 – заместник-председател 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, Комерцбанк Акциенгезелшафт (PROCREDIT HOLDING AG & CO.KGAA), Федерална Република Германия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	998 848	113 350	874 693	10 805
Финансови активи, държани за търгуване	5 909	5 749	38	122
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	707 191	69 184	597 981	40 026
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 682 497	991 803	3 219 364	471 330
Инвестиции, държани до падеж	78 656	0	69 580	9 076
Деривати – отчитане на хеджиране	1 457	0	191	1 266
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	207 864	207 396	468	0
Нематериални активи	13 602	13 602	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	2 864	2 747	117	0
Други активи	37 117	36 288	260	569
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 772 376	1 453 055	4 786 127	533 194
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	6 266 296	2 827 683	2 887 919	550 694
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	3 466	3 267	199	0
Други пасиви	3 580	2 973	580	27
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	6 273 342	2 833 923	2 888 698	550 721
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	843	843		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	269 299	269 299		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	21 892	21 892		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	499 034	499 034		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 772 376	3 332 957	2 888 698	550 721

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	177 280	40 916	125 391	10 973
Приходи от лихви	338 354	86 993	227 914	23 447
Разходи за лихви	229 918	90 920	124 426	14 572
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	574	574	0	0
Приходи от такси и комисиони	60 430	35 210	22 839	2 381
Разходи за такси и комисиони	7 154	5 935	936	283
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 325	2 325		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 422	5 422		
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	863	863		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	7 347	7 347		
Други оперативни разходи	963	963		
Административни разходи	115 288			
Амортизация	15 202			
Провизии	0			
Обезценка	22 455			
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	24 335			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 443			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	21 892			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	21 892			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	21 892			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	4 835 309	1 076 090	3 286 522	472 697
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	195 889	9	26 360	169 520
Институции, различни от кредитни	19 044	17 870	334	840
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 787 759	555 115	2 933 229	299 415
Експозиции на дребно	832 617	503 096	326 599	2 922
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	356 671	143 653	211 919	1 099
Потребителски кредити	475 946	359 443	114 680	1 823
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	6 266 296	2 827 683	2 887 919	550 694
От кредитни институции	83 334	42 476	31 314	9 544
Депозити	2 159	420	674	1 065
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	51 027	16 680	25 868	8 479
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	2 506	0	2 506	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	27 642	25 376	2 266	0
От институции, различни от кредитни	1 116 466	674 189	346 340	95 937
Депозити	1 104 444	662 167	346 340	95 937
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	4 831 602	2 111 018	2 275 371	445 213
Подчинен сроден дълг	53 319	0	53 319	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	181 575	0	181 575	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 СЕПТЕМВРИ 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	584 031	559 506	15 921	8 604
Финансови активи, държани за търгуване	133 678	101 905	30 583	1 190
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	158 379	100 398	57 981	0
Финансови активи на разположение за продажба	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 969 224	1 297 299	3 585 597	86 328
Инвестиции, държани до падеж	418 281	4 536	297 197	116 548
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	32 769	32 769	0	0
Нематериални активи	13 658	13 658	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	2 280	2 280	0	0
Други активи	26 925	22 338	4 415	172
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 347 976	2 143 440	3 991 694	212 842
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 638	0	372	2 266
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 327 492	2 463 867	2 580 728	282 897
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	9 191	8 118	1 073	0
Данъчни пасиви	896	896	0	0
Други пасиви	84 405	9 238	48 108	27 059
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	5 424 622	2 482 119	2 630 281	312 222
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)	300 959	300 959		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	18 947	18 947		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	923 354	923 354		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 347 976	3 405 473	2 630 281	312 222

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 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	235 759	89 908	138 654	7 197
Приходи от лихви	285 554	97 207	181 407	6 940
Разходи за лихви	105 626	49 345	54 488	1 793
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	211	211	0	0
Приходи от такси и комисиони	51 519	33 375	15 822	2 322
Разходи за такси и комисиони	8 817	4 458	4 087	272
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	11 529	11 529		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	154	154		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	291	291		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1 275	1 275		
Други оперативни разходи	331	331		
Административни разходи	114 009			
Амортизация	16 185			
Провизии	1 150			
Обезценка	91 422			
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	7 321			
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	20 314			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 367			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	18 947			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	18 947			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	18 947			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 374 904	1 394 730	3 891 815	88 359
Централни правителства	30 471	16 212	14 259	0
Кредитни институции	377 469	20 618	326 236	30 615
Институции, различни от кредитни	75 587	37 478	38 109	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 483 079	645 265	2 780 166	57 648
Експозиции на дребно	1 408 298	675 157	733 045	96
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	465 154	77 004	388 141	9
Потребителски кредити	943 144	598 153	344 904	87
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 327 492	2 463 867	2 580 728	282 897
От кредитни институции	655 731	50 595	590 222	14 914
Депозити	60 680	41 095	4 671	14 914
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	9 500	9 500	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	39 170	0	39 170	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	546 381	0	546 381	0
От институции, различни от кредитни	2 223 652	1 355 453	739 480	128 719
Депозити	2 217 260	1 349 061	739 480	128 719
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	6 392	6 392	0	0
От граждани и домакинства	2 269 515	1 057 819	1 072 432	139 264
Подчинен сроден дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	178 594	0	178 594	0

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



Райфайзен БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран със: Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за банките; Заповед № РД22-0850 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗКИ; Заповед № РД22-2254 от 16 ноември 2009 г. на управителя на БНБ в съответствие с изискванията на ЗИД на ЗКИ
Съдебна регистрация	Вписана в Търговския регистър с Решение № 1 от 1 август 1994 г. на СГС по фирмено дело № 14195 от 1994 г., парт. № 18414, т. 230, с. 38; пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831558413 съгласно удостоверение № 20080311142522 от 11 март 2008 г.
Адрес на централата	София 1504, ул. „Н. В. Гогол“ № 18 – 20 тел. 02/9198 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 (RAIFFEISEN SEE REGION HOLDING GMBH), Република Австрия – 100%
Одитор	КПМГ България ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	590	455	117	18
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)	1 991	4	1 976	11
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	14	13	1	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 595	472	2 094	29
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	4 115	2 049	2 037	29
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции				
в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	12	12	0	0
Данъчни пасиви	2	2	0	0
Други пасиви	608	551	57	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	4 737	2 614	2 094	29
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	-323	-323		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-2 142	-2 142		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 595	472	2 094	29

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 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	128	128	0	0
Приходи от лихви	145	145	0	0
Разходи за лихви	40	40	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	19	19	0	0
Разходи за такси и комисиони	3	3	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	7	7		
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	439			
Амортизация	0			
Провизии	12			
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	-323			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-323			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-323			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-323			


КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 991	4	1 976	11
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	15	4	0	11
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 958	0	1 958	0
Експозиции на дребно	18	0	18	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	18	0	18	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	4 115	2 049	2 037	29
От кредитни институции	4 033	2 001	2 032	0
Депозити	4 033	2 001	2 032	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	25	4	1	20
Депозити	25	4	1	20
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	57	44	4	9
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	Стефа 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 СЕПТЕМВРИ 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	126 715	109 553	12 210	4 952
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	175 828	83 125	92 692	11
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 578 522	467 048	978 421	133 053
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	62 375	62 375	0	0
Нематериални активи	1 132	1 132	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	45	45	0	0
Други активи	4 845	4 597	228	20
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 968 188	746 601	1 083 551	138 036
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	1 669 066	813 622	718 315	137 129
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	195	137	52	6
Данъчни пасиви	301	301	0	0
Други пасиви	7 500	5 157	1 936	407
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	1 677 062	819 217	720 303	137 542
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	227 933	227 933		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	12 387	12 387		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	42 795	42 795		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	8 011	8 011		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	291 126	291 126		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 968 188	1 110 343	720 303	137 542

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 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	70 723	45 132	27 081	-1 490
Приходи от лихви	76 286	38 513	37 524	249
Разходи за лихви	41 342	21 093	17 575	2 674
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	166	166	0	0
Приходи от такси и комисиони	29 118	20 290	7 863	965
Разходи за такси и комисиони	1 230	469	731	30
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 181	2 181		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 578	1 578		
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	84	84		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	273	273		
Други оперативни приходи	4 144	4 144		
Други оперативни разходи	535	535		
Административни разходи	48 982			
Амортизация	3 877			
Провизии	130			
Обезценка	9 723			
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	8 011			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	8 011			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	8 011			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	8 011			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 702 133	510 656	1 058 420	133 057
Централни правителства	13 131	1 191	11 940	0
Кредитни институции	392 657	32	260 235	132 390
Институции, различни от кредитни	25 785	5 487	20 298	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	776 342	160 797	614 944	601
Експозиции на дребно	494 218	343 149	151 003	66
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	226 018	83 366	142 649	3
Потребителски кредити	268 200	259 783	8 354	63
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 669 066	813 622	718 315	137 129
От кредитни институции	263 832	42 958	220 845	29
Депозити	188 964	39 882	149 053	29
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	74 868	3 076	71 792	0
От институции, различни от кредитни	518 552	439 940	49 341	29 271
Депозити	518 552	439 940	49 341	29 271
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	749 606	330 724	311 053	107 829
Подчинен срочен дълг	137 076	0	137 076	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 СЕПТЕМВРИ 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	98 813	98 315	362	136
Финансови активи, държани за търгуване	61 347	8 311	38 256	14 780
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	87 755	30 278	26 889	30 588
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	370 325	114 732	221 708	33 885
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	634	634	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	1 376	1 345	18	13
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	620 351	253 716	287 233	79 402
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	9 076	0	4 621	4 455
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	590 398	323 758	182 750	83 890
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	447	447	0	0
Други пасиви	2 147	1 811	130	206
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	602 068	326 016	187 501	88 551
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	186	186		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	2 005	2 005		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	16 092	16 092		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	18 283	18 283		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	620 351	344 299	187 501	88 551

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



СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 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	26 328	15 743	7 116	3 469
Приходи от лихви	12 751	3 719	5 843	3 189
Разходи за лихви	1 536	579	584	373
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	16	16	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 855	2 221	1 956	678
Разходи за такси и комисиони	888	764	99	25
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 687	3 687		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	10 982	10 982		
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	-2 355	-2 355		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-13	-13		
Други оперативни приходи	424	424		
Други оперативни разходи	1 595	1 595		
Административни разходи	8 260			
Амортизация	214			
Провизии	0			
Обезценка	-3			
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	17 857			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 765			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	16 092			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	16 092			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	16 092			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	372 370	115 958	222 521	33 891
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	184 234	14 591	136 702	32 941
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	188 136	101 367	85 819	950
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	590 398	323 758	182 750	83 890
От кредитни институции	71 914	7 219	50 930	13 765
Депозити	67 774	3 079	50 930	13 765
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	517 433	316 443	131 115	69 875
Депозити	517 433	316 443	131 115	69 875
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	1 051	96	705	250
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 СЕПТЕМВРИ 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	257 812	242 423	8 209	7 180
Финансови активи, държани за търгуване	101 283	34 088	57 716	9 479
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	105 875	16 968	56 559	32 348
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 869 728	951 254	1 740 757	177 717
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	76 656	76 656	0	0
Нематериални активи	12 012	12 012	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	9 114	9 114	0	0
Данъчни активи	635	635	0	0
Други активи	7 281	6 200	957	124
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 440 396	1 349 350	1 864 198	226 848
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	19 831	7 955	11 187	689
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 923 763	1 177 543	1 450 419	295 801
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	1 088	1 086	0	2
Данъчни пасиви	2 975	2 975	0	0
Други пасиви	26 168	11 800	13 330	1 038
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	2 973 825	1 201 359	1 474 936	297 530
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	35 341	35 341		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	315 513	315 513		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	36 973	36 973		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	466 571	466 571		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 440 396	1 667 930	1 474 936	297 530


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	116 262	116 262	0	0
Приходи от лихви	135 007	135 007	0	0
Разходи за лихви	47 339	47 339	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	332	332	0	0
Приходи от такси и комисиони	30 979	30 979	0	0
Разходи за такси и комисиони	5 710	5 710	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	839	839		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	8 082	8 082		
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	148	148		
Други оперативни приходи	499	499		
Други оперативни разходи	6 575	6 575		
Административни разходи	49 925			
Амортизация	9 283			
Провизии	-61			
Обезценка	16 034			
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	41 081			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	4 108			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	36 973			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	36 973			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	36 973			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 987 609	1 041 920	1 767 921	177 768
Централни правителства	5 076	1 342	3 734	0
Кредитни институции	230 626	44 287	63 185	123 154
Институции, различни от кредитни	71 613	4 132	67 387	94
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 801 256	413 687	1 334 441	53 128
Експозиции на дребно	879 038	578 472	299 174	1 392
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	212 372	46 706	164 972	694
Потребителски кредити	666 666	531 766	134 202	698
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 923 763	1 177 543	1 450 419	295 801
От кредитни институции	697 546	37 553	575 895	84 098
Депозити	515 938	9 858	421 982	84 098
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	35 820	7 695	28 125	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	145 788	20 000	125 788	0
От институции, различни от кредитни	821 163	490 752	296 966	33 445
Депозити	820 941	490 530	296 966	33 445
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	159	159	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	63	63	0	0
От граждани и домакинства	1 316 757	649 238	489 261	178 258
Подчинен сроден дълг	88 297	0	88 297	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	Антоан Марсел Пол Тусен – 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 СЕПТЕМВРИ 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	7 620	4 119	2 960	541
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	17 517	0	17 517	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	25 548	3 473	18 475	3 600
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	1 061	1 061	0	0
Нематериални активи	126	126	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	319	104	215	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	52 367	9 059	39 167	4 141
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	22 172	7 609	11 244	3 319
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	58	58	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	960	25	926	9
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	23 190	7 692	12 170	3 328
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	1 041	1 041		
Резерви (включително неразпределени печалби)	28 191	28 191		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-55	-55		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	29 177	29 177		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	52 367	36 869	12 170	3 328

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



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 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	2 394	764	1 416	214
Приходи от лихви	1 748	324	1 239	185
Разходи за лихви	151	21	88	42
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	466	123	269	74
Разходи за такси и комисиони	9	2	4	3
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	278	278		
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	17	17		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	1 879			
Амортизация	206			
Провизии	0			
Обезценка	345			
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	-36			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	19			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-55			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-55			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-55			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	25 928	3 652	18 500	3 776
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	7 054	26	4 989	2 039
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 844	3 096	12 011	1 737
Експозиции на дребно	2 030	530	1 500	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	797	246	551	0
Потребителски кредити	1 233	284	949	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	22 172	7 609	11 244	3 319
От кредитни институции	355	97	166	92
Депозити	355	97	166	92
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	13 312	6 652	5 816	844
Депозити	13 312	6 652	5 816	844
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	8 505	860	5 262	2 383
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 Банкасът 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 Банкасът, Анкара, Република Турция – 100%
Одитор	БДО България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	10 181	5 409	4 591	181
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	26 224	6 301	17 925	1 998
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	43 500	13 865	27 662	1 973
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	10 452	10 452	0	0
Нематериални активи	2 172	2 172	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	1 677	1 658	19	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	12 039	12 039	0	0
ОБЩО АКТИВИ	106 695	52 346	50 197	4 152
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	90 672	65 949	21 666	3 057
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	633	633	0	0
Други пасиви	637	540	0	97
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	91 942	67 122	21 666	3 154
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	10 000	10 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	5 853	5 853		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 417	1 417		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-2 517	-2 517		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	14 753	14 753		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	106 695	81 875	21 666	3 154

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 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	79	-906	960	25
Приходи от лихви	3 287	1 486	1 695	106
Разходи за лихви	4 453	3 514	860	79
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	12	12	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 062	901	155	6
Разходи за такси и комисиони	87	49	30	8
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	8	8		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	49	49		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1	1		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	50	50		
Други оперативни приходи	156	156		
Други оперативни разходи	6	6		
Административни разходи	4 486			
Амортизация	662			
Провизии	0			
Обезценка	-2 552			
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	-2 517			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-2 517			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-2 517			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-2 517			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	45 444	15 124	28 347	1 973
Централни правителства	167	167	0	0
Кредитни институции	17 171	74	15 125	1 972
Институции, различни от кредитни	9 126	2 271	6 855	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	17 132	11 155	5 976	1
Експозиции на дребно	1 848	1 457	391	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	337	0	337	0
Потребителски кредити	1 511	1 457	54	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	90 672	65 949	21 666	3 057
От кредитни институции	3 024	0	3 024	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	3 024	0	3 024	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	14 293	9 245	4 635	413
Депозити	14 293	9 245	4 635	413
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	73 355	56 704	14 007	2 644
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; 02/9035 700 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%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	16 645	14 729	1 622	294
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)	131 615	77 836	52 844	935
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	672	672	0	0
Нематериални активи	765	765	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	1 696	1 696	0	0
Данъчни активи	84	84	0	0
Други активи	2 908	1 643	1 265	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 107	2 107	0	0
ОБЩО АКТИВИ	156 581	99 601	55 751	1 229
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	120 651	58 996	60 487	1 168
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	3 579	3 234	289	56
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	124 289	62 289	60 776	1 224
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	52 400	52 400		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Резерви (включително неразмесени печалби)	-20 233	-20 233		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	125	125		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	32 292	32 292		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	156 581	94 581	60 776	1 224

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 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	4 797	4 331	450	16
Приходи от лихви	6 944	4 711	2 233	0
Разходи за лихви	2 937	1 039	1 892	6
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	7	7	0	0
Приходи от такси и комисиони	771	627	121	23
Разходи за такси и комисиони	36	23	12	1
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	91	91		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	66	66		
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	-18	-18		
Други оперативни приходи	7	7		
Други оперативни разходи	98	98		
Административни разходи	6 164			
Амортизация	249			
Провизии	0			
Обезценка	-1 828			
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	-87			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	125			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	125			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	125			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	125			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	161 461	78 668	81 858	935
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	22 898	11 305	10 658	935
Институции, различни от кредитни	3 377	563	2 814	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	64 886	2 955	61 931	0
Експозиции на дребно	70 300	63 845	6 455	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 436	64	1 372	0
Потребителски кредити	68 864	63 781	5 083	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	120 651	58 996	60 487	1 168
От кредитни институции	475	416	37	22
Депозити	475	416	37	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	46 331	18 111	27 821	399
Депозити	46 178	17 958	27 821	399
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	153	153	0	0
От граждани и домакинства	67 337	40 469	26 121	747
Подчинен срочен дълг	6 508	0	6 508	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	Ариел Шалом Хасон Валентин Ангелов Гълъбов Цви Зив
Управителен съвет	Бождар Иванов Аршинков – председател и 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 СЕПТЕМВРИ 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	40 957	15 636	24 119	1 202
Финансови активи, държани за търгуване	37 996	11 774	25 582	640
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)	269 875	112 382	146 796	10 697
Инвестиции, държани до падеж	77 516	47 294	25 236	4 986
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	3 843	3 843	0	0
Нематериални активи	164	164	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	143	143	0	0
Други активи	1 357	1 287	70	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	14 435	14 435	0	0
ОБЩО АКТИВИ	446 451	207 122	221 804	17 525
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	379 309	140 657	169 166	69 486
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	947	270	661	16
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	380 591	141 262	169 827	69 502
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	68 000	68 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	347	347		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-4 940	-4 940		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 453	2 453		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	65 860	65 860		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	446 451	207 122	169 827	69 502

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	10 469	6 910	3 517	42
Приходи от лихви	16 832	7 424	8 921	487
Разходи за лихви	9 803	3 330	5 931	542
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	24	24	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 028	2 141	781	106
Разходи за такси и комисиони	453	190	254	9
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	787	787		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1	1		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	37	37		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	8 263			
Амортизация	463			
Провизии	0			
Обезценка	-758			
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	-48			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 453			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 453			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 453			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 453			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	275 177	116 756	147 681	10 740
Централни правителства	609	609	0	0
Кредитни институции	56 036	16 384	32 847	6 805
Институции, различни от кредитни	2 968	0	2 954	14
Предприятия (корпоративни клиенти)	180 025	72 222	104 084	3 719
Експозиции на дребно	35 539	27 541	7 796	202
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 074	3 513	2 561	0
Потребителски кредити	29 465	24 028	5 235	202
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	379 309	140 657	169 166	69 486
От кредитни институции	212	0	111	101
Депозити	212	0	111	101
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	156 260	65 118	36 389	54 753
Депозити	155 688	64 546	36 389	54 753
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	379	379	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	193	193	0	0
От граждани и домакинства	222 837	75 539	132 666	14 632
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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	77 194	57 620	18 443	1 131
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	30 022	16 526	13 496	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	390 724	92 915	269 576	28 233
Инвестиции, държани до падеж	185 880	50 296	127 872	7 712
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	6 202	6 202	0	0
Нематериални активи	335	335	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия				
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	135	135	0	0
Други активи	2 338	2 161	91	86
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба,				
класифицирани като държани за продажба	15 970	15 970	0	0
ОБЩО АКТИВИ	708 800	242 160	429 478	37 162
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	640 615	345 814	258 575	36 226
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	3 193	448	2 096	649
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	644 021	346 475	260 671	36 875
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	50 000	50 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	432	432		
Резерви (включително неразпределени печалби)	12 946	12 946		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 401	1 401		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	64 779	64 779		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	708 800	411 254	260 671	36 875

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



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 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	16 471	4 633	10 844	994
Приходи от лихви	26 816	7 088	18 198	1 530
Разходи за лихви	15 863	5 904	9 220	739
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 661	2 295	2 151	215
Разходи за такси и комисиони	442	145	285	12
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	746	746		
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	78	78		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	514	514		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	12 618			
Амортизация	1 204			
Провизии	0			
Обезценка	1 092			
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	1 557			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	156			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 401			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 401			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 401			



ТЪРГОВСКА БАНКА Д

165

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	394 264	94 311	271 718	28 235
Централни правителства	18 504	6 747	11 757	0
Кредитни институции	85 320	9 287	57 567	18 466
Институции, различни от кредитни	195	134	61	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	258 154	61 715	187 404	9 035
Експозиции на дребно	32 091	16 428	14 929	734
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	4 598	5	4 593	0
Потребителски кредити	27 493	16 423	10 336	734
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	640 615	345 814	258 575	36 226
От кредитни институции	42 091	15 251	26 840	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	26 840	0	26 840	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	15 251	15 251	0	0
От институции, различни от кредитни	358 285	241 808	88 807	27 670
Депозити	357 699	241 222	88 807	27 670
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	240 239	88 755	142 928	8 556
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 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление Надзорен съвет	Стоян Илиев Александров – председател Еленка Харизанова Манова Бахатин Гюрбюз Емел Фуат Гювен Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Пламен Иванов Петров – председател и изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор Гергана Чавдарова Беремска-Караджова Румен Димитров Петров
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 100%
Одитор	КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	900 181	255 972	635 099	9 110
Финансови активи, държани за търгуване	221 420	91 381	116 976	13 063
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69 458	1 857	63 160	4 441
Финансови активи на разположение за продажба	562 153	376 258	81 340	104 555
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	9 994 344	3 233 091	6 471 085	290 168
Инвестиции, държани до падеж	254 623	1 508	103 438	149 677
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	228 946	228 946	0	0
Нематериални активи	27 927	27 927	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	9 642	9 642	0	0
Други активи	35 864	32 296	3 098	470
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	147	147	0	0
ОБЩО АКТИВИ	12 332 204	4 286 524	7 474 196	571 484
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	114 969	23 333	80 119	11 517
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	10 021 811	4 561 101	4 665 199	795 511
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	7 498	0	4 359	3 139
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	38 553	18 697	974	18 882
Данъчни пасиви	16 345	16 345	0	0
Други пасиви	81 269	46 744	33 354	1 171
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	10 280 445	4 666 220	4 784 005	830 220
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	285 777	285 777		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	127 726	127 726		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 483 608	1 483 608		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	154 648	154 648		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	2 051 759	2 051 759		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	12 332 204	6 717 979	4 784 005	830 220

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	482 497	273 293	195 550	13 654
Приходи от лихви	476 663	178 297	276 342	22 024
Разходи за лихви	172 992	59 277	102 212	11 503
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	1 101	1 101	0	0
Приходи от такси и комисиони	119 366	92 219	23 646	3 501
Разходи за такси и комисиони	5 978	3 384	2 226	368
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	735	735		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	54 406	54 406		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 770	2 770		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-5 682	-5 682		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	985	985		
Други оперативни приходи	11 405	11 405		
Други оперативни разходи	282	282		
Административни разходи	164 146			
Амортизация	27 168			
Провизии	570			
Обезценка	128 681			
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	171 079			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	16 431			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	154 648			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	154 648			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	154 648			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	10 720 754	3 499 648	6 907 179	313 927
Централни правителства	49 653	45 473	4 180	0
Кредитни институции	1 761 877	692 278	1 048 755	20 844
Институции, различни от кредитни	236 607	75 554	160 176	877
Предприятия (корпоративни клиенти)	6 234 746	1 682 424	4 293 989	258 333
Експозиции на дребно	2 437 871	1 003 919	1 400 079	33 873
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 649 698	640 894	992 692	16 112
Потребителски кредити	788 173	363 025	407 387	17 761
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	10 021 811	4 561 101	4 665 199	795 511
От кредитни институции	1 977 275	491 884	1 382 478	102 913
Депозити	1 184 673	446 460	635 300	102 913
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	5 150	5 150	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	787 452	40 274	747 178	0
От институции, различни от кредитни	3 998 950	2 321 905	1 470 963	206 082
Депозити	3 991 358	2 314 313	1 470 963	206 082
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	7 592	7 592	0	0
От граждани и домакинства	3 827 302	1 747 312	1 593 474	486 516
Подчинен срочен дълг	218 284	0	218 284	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 СЕПТЕМВРИ 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	815 296	690 700	111 446	13 150
Финансови активи, държани за търгуване	72 184	57 336	4 322	10 526
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	209 021	53 071	155 902	48
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 795 156	835 256	736 428	223 472
Инвестиции, държани до падеж	146 519	54 034	92 485	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	64 135	64 135	0	0
Нематериални активи	702	702	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	59 716	3 200	46 216	10 300
Данъчни активи	1 063	1 063	0	0
Други активи	83 966	82 544	1 184	238
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 659	2 659	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 250 417	1 844 700	1 147 983	257 734
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	6 167	1	0	6 166
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 897 796	1 702 465	1 022 184	173 147
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	209	209	0	0
Други пасиви	2 821	2 360	284	177
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	2 906 993	1 705 035	1 022 468	179 490
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	341	341		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	143 257	143 257		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	7 228	7 228		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	343 424	343 424		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 250 417	2 048 459	1 022 468	179 490

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 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	67 521	43 253	17 934	6 334
Приходи от лихви	121 477	65 698	47 226	8 553
Разходи за лихви	86 026	48 519	33 948	3 559
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	796	784	11	1
Приходи от такси и комисиони	22 167	14 702	5 955	1 510
Разходи за такси и комисиони	3 221	1 740	1 310	171
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 126	8 126		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 887	3 887		
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	-167	-167		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	12	12		
Други оперативни приходи	470	470		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	52 815			
Амортизация	5 935			
Провизии	0			
Обезценка	740			
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	8 031			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	803			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 228			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	7 228			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	7 228			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 814 856	852 171	739 172	223 513
Централни правителства	11 227	11 227	0	0
Кредитни институции	232 744	12	161 185	71 547
Институции, различни от кредитни	79 088	37 517	30 432	11 139
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 253 046	597 394	514 964	140 688
Експозиции на дребно	238 751	206 021	32 591	139
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	72 868	48 468	24 344	56
Потребителски кредити	165 883	157 553	8 247	83
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 897 796	1 702 465	1 022 184	173 147
От кредитни институции	67 803	40 641	24 732	2 430
Депозити	16 832	203	14 199	2 430
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	8 577	0	8 577	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	40 438	40 438	0	0
От институции, различни от кредитни	967 931	584 866	354 509	28 556
Депозити	965 854	584 073	353 225	28 556
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	1 284	0	1 284	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	793	793	0	0
От граждани и домакинства	1 862 062	1 076 958	642 943	142 161
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

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 Георги Косев Костов
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	ЦКБ груп ЕАД – 68.56%
Одитор	Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	520 477	493 497	15 455	11 525
Финансови активи, държани за търгуване	16 134	4 420	11 472	242
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	201 719	6 734	43 317	151 668
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 090 189	1 583 872	3 325 502	180 815
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	61 466	61 466	0	0
Нематериални активи	30 050	30 050	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	2 844	2 844	0	0
Други активи	20 028	14 839	2 556	2 633
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	7 651	7 651	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 950 558	2 205 373	3 398 302	346 883
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	11 204	145	10 109	950
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 104 369	2 466 826	2 233 401	404 142
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	9 425	0	9 425	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	5 305	5 305	0	0
Данъчни пасиви	4 087	4 087	0	0
Други пасиви	19 944	18 086	1 596	262
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	5 154 334	2 494 449	2 254 531	405 354
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	452 753	452 753		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	-1 670	-1 670		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	341 847	341 847		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 294	3 294		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	796 224	796 224		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 950 558	3 290 673	2 254 531	405 354

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 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	203 593	113 456	87 165	2 972
Приходи от лихви	318 771	155 261	144 214	19 296
Разходи за лихви	161 879	78 486	66 044	17 349
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	563	552	0	11
Приходи от такси и комисиони	44 689	32 338	10 793	1 558
Разходи за такси и комисиони	10 408	8 066	1 798	544
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-235	-235		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 511	6 511		
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	-1	-1		
Нетни валутни разлики	95	95		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-467	-467		
Други оперативни приходи	5 954	5 954		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	103 780			
Амортизация	10 567			
Провизии	1 001			
Обезценка	84 578			
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	3 667			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	373			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 294			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 294			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 294			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 421 366	1 752 070	3 473 203	196 093
Централни правителства	3 205	2 405	800	0
Кредитни институции	1 043 564	10 546	1 008 353	24 665
Институции, различни от кредитни	29 335	404	28 931	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 496 412	595 992	1 834 104	66 316
Експозиции на дребно	1 848 850	1 142 723	601 015	105 112
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	908 154	312 589	506 058	89 507
Потребителски кредити	940 696	830 134	94 957	15 605
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	5 104 369	2 466 826	2 233 401	404 142
От кредитни институции	157 808	32 930	60 644	64 234
Депозити	50 375	12 677	37 492	206
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	64 028	0	0	64 028
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	9 783	0	9 783	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	33 622	20 253	13 369	0
От институции, различни от кредитни	1 537 330	634 755	871 466	31 109
Депозити	1 416 880	634 755	751 016	31 109
Споразумения за обратно изкупуване (репо сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	6 891	0	6 891	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	113 559	0	113 559	0
От граждани и домакинства	3 286 325	1 774 108	1 203 418	308 799
Подчинен сроден дълг	122 906	25 033	97 873	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 № 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 Ставрос Йоану
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 Юръп Холдинг Б.В., Кралство Нидерландия – 54.27% Юробанк Ергасиас С.А., Република Гърция – 34.56% КЮХ Болкан Холдингс Лимитид, Република Кипър – 11.16%
Одитор	Прайсуотърхаускупърс Одит ООД