

СЕПТЕМВРИ 2003

ТРИМЕСЧЕН БЮЛЕТИН

Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

© Българска народна банка, 2003 г.

ISSN 1311 – 4816

Материалите са получени за редакционна обработка на 6 ноември 2003 г.

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

Издание на Българската народна банка
Управление „Банков надзор“
1000 София, пл. „Княз Александър Батенберг“ № 1
Телефон: 9145–1351, 1906, 1271
Факс: (+359 2) 980 2425, 980 6493

Интернет страница: www.bnb.bg

СЪДЪРЖАНИЕ

Методологически бележки 4

I. Надзорни регулатии 5

**II. Баланси и отчети за приходите и разходите
(към септември 2003 г.) 11**

**III. Баланс и отчет за приходите и
разходите на отделните търговски банки 29**

Методологически бележки

1. За съпоставимост с вече публикуваните тримесечни данни за предходни периоди е избрана формата на месечните *баланс и отчет за приходите и разходите*.
2. Данните за съответните банки са на база официални тримесечни отчети, представени от търговските банки в БНБ.
3. В съответния *паспорт* на банката се представят основните данни за структурата на акционерния капитал и органите за управление, които отразяват *актуалното състояние към момента на изготвяне на справката* (в случая края на октомври 2003 г.). Данните за основните позиции от баланса и отчета за приходите и разходите са на база съответните сборни редове.
4. Приложен е принципът на групиране на търговските банки на база сумата на активите (клоновете на чуждестранните банки са отделени в самостоятелна група), като групите са, както следва:

Първа група – първите десет банки с най-големи активи. Включва Булбанк, Банка ДСК, Обединена българска банка, ТБ „Биохим“, Българска пощенска банка, Първа инвестиционна банка, СЖ Експресбанк, ТБ „Хеброс“, Райфайзенбанк, България, Росексимбанк.

Втора група – останалите банки. Включва Стопанска и инвестиционна банка (бивша БРИБАНК), БНП Парис, България (Бивша БНП – Дрезденербанк, България), Общинска банка, Централна кооперативна банка, ТБ „България-инвест“, Евробанк, Българо-американска кредитна банка, Корпоративна търговска банка, Юнионбанк, Първа източна международна банка, Търговска банка на Гърция (България) (бивша Интернейшънал комършиал банк), Инвестбанк (бивша Нефтингвестбанк), Прокредит банк, Насърчителна банка, Международна банка за търговия и развитие, Демирбанк, Токуда банк, Частна предприемаческа банка „Тексим“.

Трета група – включва клоновете на чуждестранни банки в България: ИНГ банк Н. В., Ситибанк Н. А, Национална банка на Гърция – клон София, Банка Пиреос, Алфа банка, Те-Дже зираат банкасъ.

Групирането на банките е само за статистически цели. То не съдържа никакъв елемент на оценка на финансовото им състояние и не следва да се интерпретира като рейтингова система.

5. Приложениета, съдържащи информация за стойности на някои коефициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност, оценка на рисковите експозиции и ликвидността. Данните за първичната ликвидност са на база съотношението на паричните средства към привлечените средства, а за вторичната ликвидност – на база коефициента от Наредба № 11 на БНБ „Ликвидни активи като процент от привлечените средства“. Публикувани са данни за състоянието на нетните кумулативни потоци на база отчетността за състоянието на ликвидността в банките.

6. Със Заповед РД 22-1067 от 13.VIII.2003 г. на управителя на БНБ е издадено разрешение (лицензия) за извършване на банкова дейност на Банка Запад – Изток. Регистрирана е в Софийски градски съд с Решение № 1 от 28.VIII.2003 г. Банката все още няма разрешение за започване на своята дейност.

I. Надзорни регулатии

Открити позиции на търговските банките
в чуждестранна валута към 30 септември 2003 г.
(съгласно Наредба № 4 на БНБ) 7

Капиталова адекватност на търговските банки към 30 септември 2003 г.
(съгласно Наредба № 8 на БНБ) 7

Състояние на кредитния портфейл на търговските банки (финансови
и нефинансови институции) към 30 септември 2003 г.
(съгласно Наредба № 9 на БНБ) 8

Състояние на кредитния портфейл на търговските банки –
кредити на нефинансови институции към 30 септември 2003 г.
(съгласно Наредба № 9 на БНБ) 9

Ликвидност на търговските банки към 30 септември 2003 г.
(съгласно Наредба № 11 на БНБ) 10

Съотношения на високоликвидни активи
(като процент от депозитите) 10

**ОТКРИТИ ПОЗИЦИИ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ
В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.
(съгласно Наредба № 4 на БНБ)**

| Банки | открити позиции към капиталова база (%) |
|-----------------------------------|---|
| Първа група | -7.48 |
| Втора група | -2.46 |
| Общо за банковата система* | -6.28 |

* В изчисленията за банковата система не участва трета група.

Източник: БНБ.

**КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.
(съгласно Наредба № 8 на БНБ)**

| Банки | Капиталова база (хил. лв.) | Първичен капитал (хил. лв.) | Общ рисков компонент (хил. лв.) | Обща капиталова адекватност (%) | Адекватност на първичния капитал (%) | Степен на покритие на активите (%) |
|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Първа група | 1 565 482 | 1 000 235 | 6 916 104 | 22.64 | 14.46 | 12.92 |
| Втора група | 491 219 | 395 705 | 2 037 788 | 24.11 | 19.42 | 15.23 |
| Общо за банковата система* | 2 056 701 | 1 395 940 | 8 953 892 | 22.97 | 15.59 | 13.41 |

* В изчисленията за банковата система не участва трета група.

Източник: БНБ.

**СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ
(ФИНАНСОВИ И НЕФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ) КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.
(съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

| Групи търговски банки | Кредити | септември 2003 г. |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| I група | Всичко (хил. лв.) | 8 324 477 |
| Редовни (%) | 94.35 | |
| Под наблюдение (%) | 2.33 | |
| Нередовни (%) | 0.67 | |
| Съмнителни (%) | 0.84 | |
| Загуба (%) | 1.81 | |
| Провизии (%) | 3.22 | |
| II група | Всичко (хил. лв.) | 2 257 081 |
| Редовни (%) | 93.23 | |
| Под наблюдение (%) | 2.02 | |
| Нередовни (%) | 1.74 | |
| Съмнителни (%) | 0.68 | |
| Загуба (%) | 2.33 | |
| Провизии (%) | 3.44 | |
| III група | Всичко (хил. лв.) | 811 210 |
| Редовни (%) | 93.29 | |
| Под наблюдение (%) | 6.42 | |
| Нередовни (%) | 0.23 | |
| Съмнителни (%) | 0.00 | |
| Загуба (%) | 0.06 | |
| Провизии (%) | 1.71 | |
| Общо за банковата система | Всичко (хил. лв.) | 11 392 768 |
| Редовни (%) | 94.05 | |
| Под наблюдение (%) | 2.56 | |
| Нередовни (%) | 0.85 | |
| Съмнителни (%) | 0.75 | |
| Загуба (%) | 1.79 | |
| Провизии (%) | 3.16 | |

Източник: БНБ.

**СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ –
КРЕДИТИ НА НЕФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.
(съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

| Групи търговски банки | Кредити | септември 2003 г. |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| I група | Всичко (хил. лв.) | 6 132 505 |
| Редовни (%) | 92.33 | |
| Под наблюдение (%) | 3.17 | |
| Нередовни (%) | 0.91 | |
| Съмнителни (%) | 1.14 | |
| Загуба (%) | 2.45 | |
| Провизии (%) | 4.36 | |
| II група | Всичко (хил. лв.) | 1 663 639 |
| Редовни (%) | 90.99 | |
| Под наблюдение (%) | 2.58 | |
| Нередовни (%) | 2.36 | |
| Съмнителни (%) | 0.92 | |
| Загуба (%) | 3.14 | |
| Провизии (%) | 4.59 | |
| III група | Всичко (хил. лв.) | 494 900 |
| Редовни (%) | 89.00 | |
| Под наблюдение (%) | 10.53 | |
| Нередовни (%) | 0.38 | |
| Съмнителни (%) | 0.00 | |
| Загуба (%) | 0.10 | |
| Провизии (%) | 2.81 | |
| Общо за банковата система | Всичко (хил. лв.) | 8 291 044 |
| Редовни (%) | 91.87 | |
| Под наблюдение (%) | 3.49 | |
| Нередовни (%) | 1.17 | |
| Съмнителни (%) | 1.03 | |
| Загуба (%) | 2.45 | |
| Провизии (%) | 4.32 | |

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.
 (съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

| Позиции | Общо |
|--|------------|
| Първа група | |
| Общо ликвидни активи | 2 507 448 |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток | 11 568 437 |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ) | 10 493 839 |
| Коефициент на ликвидните активи | 23.89 |
| Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите | |
| Втора група | |
| Общо ликвидни активи | 715 740 |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток | 3 025 341 |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ) | 2 704 502 |
| Коефициент на ликвидните активи | 26.46 |
| Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите | |
| Трета група | |
| Общо ликвидни активи | 201 823 |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток | 917 917 |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ) | 896 945 |
| Коефициент на ликвидните активи | 22.50 |
| Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите | |
| ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА | |
| Общо ликвидни активи | 3 425 011 |
| ОБЩО АКТИВИ – входящ поток | 15 511 695 |
| ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ) | 14 095 286 |
| Коефициент на ликвидните активи | 24.30 |
| Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите | |

Източник: БНБ.

**СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ
 (като процент от депозитите)**

| Групи търговски банки | септември 2003 г. |
|----------------------------------|---------------------------------|
| I група | Първична ликвидност 9.45 |
| | Вторична ликвидност 23.89 |
| II група | Първична ликвидност 9.67 |
| | Вторична ликвидност 26.46 |
| III група | Първична ликвидност 6.67 |
| | Вторична ликвидност 22.50 |
| Общо за банковата система | Първична ликвидност 9.3 |
| | Вторична ликвидност 24.3 |

Източник: БНБ.

II. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към септември 2003 г.)

| | |
|---|----|
| Баланс на банковата система | 13 |
| Отчет за приходите и разходите на банковата система | 15 |
| Баланс на първа група банки | 17 |
| Отчет за приходите и разходите на първа група банки | 19 |
| Баланс на втора група банки | 21 |
| Отчет за приходите и разходите на втора група банки | 23 |
| Баланс на трета група банки | 25 |
| Отчет за приходите и разходите на трета група банки | 27 |

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | | |
|--|------|----------------------|--------|------|-----------------|
| | | с лица от групата | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | | |
|--|-------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 1 180 732 | | 580 153 | 119 713 | 480 866 |
| Вземания от финансови институции | | | | | |
| Безсрочни депозити в банки | 350 752 | 3 491 | 38 015 | 136 839 | 172 407 |
| Срочни депозити в банки | 2 612 581 | 173 630 | 144 427 | 884 936 | 1 409 588 |
| Кредити на банки | 21 912 | 0 | 4 288 | 5 870 | 11 754 |
| Други вземания от банки | 11 746 | 0 | 1 183 | 6 596 | 3 967 |
| Кредити на други финансови институции | 104 733 | 85 557 | 5 888 | 5 592 | 7 696 |
| Общо вземания от финансови институции | 3 101 724 | 262 678 | 193 801 | 1 039 833 | 1 605 412 |
| Минус специфични провизии | 1 816 | | 722 | 766 | 328 |
| Нетни вземания от финансови институции | 3 099 908 | 262 678 | 193 079 | 1 039 067 | 1 605 084 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | | | | | |
| | 150 104 | 0 | 69 544 | 70 958 | 9 602 |
| Оборотен портфейл | 1 339 901 | 47 | 683 074 | 316 409 | 340 371 |
| Инвестиционен портфейл | | | | | |
| Инвестиции до падеж | 1 185 076 | 0 | 390 149 | 523 833 | 271 094 |
| Инвестиции за продажба | 481 102 | 0 | 149 703 | 230 049 | 101 350 |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти | | | | | |
| Кредити на бюджета | 20 757 | | 20 757 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | | | | | |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 1 408 745 | | 412 444 | 789 450 | 206 851 |
| Други търговски кредити | 4 554 298 | | 2 215 636 | 1 708 784 | 629 878 |
| Селскостопански кредити | 186 732 | | 154 196 | 25 050 | 7 486 |
| Потребителски кредити | 1 525 675 | | 1 508 482 | 13 639 | 3 554 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 335 643 | | 284 615 | 34 566 | 16 462 |
| Други кредити | 259 194 | 0 | 148 602 | 73 096 | 37 496 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 8 291 044 | 0 | 4 744 732 | 2 644 585 | 901 727 |
| Минус специфични провизии | 348 103 | | 223 879 | 64 490 | 59 734 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 7 942 941 | 0 | 4 520 853 | 2 580 095 | 841 993 |
| в т. ч. закупени кредити | 9 746 | | | | |
| Активи за препродажба | 9 394 | | 9 394 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | | | | | |
| | 27 652 | | 27 651 | 1 | 0 |
| Други активи | | | | | |
| Деривати за хеджиране | 990 | 0 | 983 | 7 | 0 |
| Вземания от лихви | 96 792 | 188 | 46 740 | 36 783 | 13 081 |
| Други активи | 174 138 | 62 | 138 749 | 11 902 | 23 425 |
| Общо други активи | 271 920 | 250 | 186 472 | 48 692 | 36 506 |
| Минус специфични провизии | 25 090 | | 17 595 | 2 403 | 5 092 |
| Нетни други активи | 246 830 | 250 | 168 877 | 46 289 | 31 414 |
| Нематериални активи | 130 330 | | 130 330 | 0 | 0 |
| Стгради и други дълготрайни материални активи | 592 260 | | 592 260 | 0 | 0 |
| Общо активи | 16 386 230 | 262 975 | 7 515 067 | 4 926 414 | 3 681 774 |

(продължава)

| (продължение) | | (хил. лв.) | | | |
|---------------|------|----------------------|--------|------|-----------------|
| | Общо | в това число | | | |
| | | с лица от групата | левове | евро | други валути |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | | |
|--|-------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Депозити на финансови институции | | | | | |
| Безсрочни депозити на банки | 108 767 | 3 075 | 63 801 | 27 244 | 14 647 |
| Срочни депозити на банки | 749 234 | 167 658 | 144 767 | 279 775 | 157 034 |
| Депозити на други финансови институции | 360 620 | 3 758 | 181 331 | 133 477 | 42 054 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | | | | | |
| Безсрочни депозити | 4 354 808 | 0 | 2 728 888 | 832 909 | 793 011 |
| Срочни депозити | 5 523 902 | 0 | 1 850 970 | 1 532 903 | 2 140 029 |
| Спестовни депозити | 1 593 129 | 0 | 780 610 | 311 511 | 501 008 |
| Общо депозити | 12 690 460 | 174 491 | 5 750 367 | 3 117 819 | 3 647 783 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 202 907 | 0 | 129 469 | 70 864 | 2 574 |
| Краткосрочни заемни средства | | | | | |
| От БНБ | 35 | 0 | 0 | 0 | 35 |
| От банки | 112 679 | 0 | 7 410 | 8 129 | 97 140 |
| Други | 30 262 | 0 | 15 262 | 9 289 | 5 711 |
| Дългосрочни заемни средства | 531 097 | 26 901 | 83 690 | 388 637 | 31 869 |
| в т. ч. заемни средства от банки | 355 297 | 26 901 | 20 894 | 307 502 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | | | | | |
| Подчинен срочен дълг | 17 803 | 1 000 | 16 323 | 480 | |
| Дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 48 078 | 0 | 31 293 | 16 785 | |
| Други пасиви | | | | | |
| Пасиви в оборотен портфейл | 11 303 | 86 | 1 283 | 3 224 | 6 710 |
| Деривати за хеджиране | 5 660 | 0 | 0 | 4 462 | 1 198 |
| Задължения по лихви | 63 949 | 158 | 33 026 | 17 783 | 12 982 |
| Провизии за задбалансови ангажименти | 59 340 | 0 | 6 638 | 3 176 | 49 526 |
| Други пасиви | 444 720 | 22 871 | 250 777 | 83 454 | 87 618 |
| Общо пасиви | 14 218 293 | 224 507 | 6 278 922 | 3 754 453 | 3 960 411 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собствен капитал | | | | | |
| Обикновени акции | 917 628 | | 917 628 | | |
| Премии, свързани с обикновени акции | 3 997 | | 3 997 | | |
| Привилегирована акции и премии, свързани с тях | 0 | | 0 | | |
| Резерви | | | | | |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години | 65 795 | 10 173 | 55 622 | | |
| Законови резерви | 265 274 | | 265 274 | | |
| Други резерви | 396 868 | 0 | 396 868 | | |
| Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута | 0 | | 0 | | |
| Други компоненти на капитала | | | | | |
| Преоценка – дълготрайни материални активи | 197 764 | 718 | 197 046 | | |
| Преоценка – инвестиции за продажба | 5 544 | -83 | 5 627 | | |
| Преоценка – хеджиране на паричен поток | 0 | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 293 663 | | 293 663 | | |
| Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим | 21 404 | 0 | 21 404 | | |
| Общо собствен капитал | 2 167 937 | 10 808 | 2 157 129 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 16 386 230 | 235 315 | 8 436 051 | 3 754 453 | 3 960 411 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 2 616 607 | 18 111 | 1 018 182 | 921 511 | 658 803 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| | Общо | В това число | | | |
|--|----------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|
| | | с лица от групата | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | | | | | |
| Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки | 1 790 | 29 | 988 | 320 | 453 |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки | 38 215 | 1 411 | 3 413 | 17 969 | 15 422 |
| Приходи от лихви от кредити на банки | 632 | 0 | 19 | 173 | 440 |
| Приходи от лихви от други вземания от банки | 59 | 0 | 1 | 1 | 57 |
| Приходи от лихви от кредити на други финансови институции | 3 129 | 2 329 | 262 | 107 | 431 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 2 204 | 0 | 1 554 | 554 | 96 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 60 076 | 0 | 36 307 | 12 030 | 11 739 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 54 562 | 0 | 22 234 | 21 262 | 11 066 |
| Български държавни ценни книжа | 34 345 | | 21 539 | 10 872 | 1 934 |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти | 1 537 | 0 | 695 | 842 | 0 |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции | 9 216 | | 0 | 5 631 | 3 585 |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти | 9 464 | 0 | 0 | 3 917 | 5 547 |
| Приходи от лихви от кредити | 563 749 | 0 | 356 466 | 141 084 | 66 199 |
| Кредити на бюджета | 883 | | 883 | 0 | 0 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 89 784 | | 25 399 | 43 542 | 20 843 |
| Други търговски кредити | 285 428 | | 155 554 | 88 761 | 41 113 |
| Селскостопански кредити | 12 381 | | 9 695 | 2 333 | 353 |
| Потребителски кредити | 138 469 | | 135 842 | 1 284 | 1 343 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 25 431 | | 21 821 | 1 924 | 1 686 |
| Други кредити | 11 373 | 0 | 7 272 | 3 240 | 861 |
| Приходи от дивиденти | 1 652 | 0 | 1 652 | 0 | 0 |
| Общо приходи от лихви и дивиденти | 726 068 | 3 769 | 422 896 | 193 500 | 105 903 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | | | | | |
| Разходи за лихви по депозити на банки | 14 472 | 1 549 | 4 244 | 6 600 | 2 079 |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции | 8 810 | 31 | 6 378 | 1 434 | 967 |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 17 747 | 0 | 10 782 | 4 172 | 2 793 |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 110 411 | 0 | 49 489 | 25 712 | 35 210 |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 12 909 | 0 | 9 494 | 1 580 | 1 835 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 3 138 | 0 | 2 285 | 749 | 104 |
| Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства | 1 341 | 0 | 486 | 275 | 580 |
| Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства | 15 687 | 29 | 2 769 | 11 041 | 1 848 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | 617 | 0 | 39 | 552 | 26 |
| Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 1 723 | | 0 | 537 | 1 186 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 1 023 | | 26 | 72 | 924 |
| Общо разходи за лихви | 187 878 | 1 610 | 85 992 | 52 724 | 47 552 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 538 190 | 2159 | 336 904 | 140 776 | 58 351 |

(продължава)

| (продължение) | (хил. лв.) | | |
|--|----------------|----------------------|--------|
| | Общо | в това число | |
| | | с лица от групата | левове |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 172 343 | 0 | |
| Реинтегрирани провизии | 190 508 | 302 | |
| Нетни кредитни провизии | -18 165 | -302 | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | | | |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл | 37 272 | 0 | |
| Печалба/загуба от деривати за търговия | 11 220 | 6 | |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл | 48 492 | 6 | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | | | |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба | 10 977 | 0 | |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба | -507 | 0 | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 7 319 | 0 | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | | | |
| Приходи от обслужване на кредити | 50 895 | 27 | |
| Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти | 13 684 | 1 | |
| Такси за обслужване на депозити | 60 946 | 0 | |
| Други такси и комисиони | 81 647 | 25 | |
| Печалба/загуба от активи за препродажба | 238 | 0 | |
| Печалба/загуба от продажба на други активи | 5 970 | 0 | |
| Друг нелихвен доход | 19 733 | 0 | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | | | |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване | 187 898 | | |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи | 105 251 | | |
| Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества | 6 403 | | |
| Други разходи за външни услуги | 106 958 | 3 432 | |
| Други нелихвени разходи | 100 015 | 27 | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 349 224 | -939 | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 26 395 | 22 | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 3 455 | 0 | |
| ДАНЪЦИ | 85 411 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 293 663 | -917 | |

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 915 895 | 432 457 | 84 809 | 398 629 |
| Вземания от финансови институции | | | | |
| Безсрочни депозити в банки | 260 524 | 6 346 | 117 634 | 136 544 |
| Срочни депозити в банки | 1 898 435 | 73 610 | 674 023 | 1 150 802 |
| Кредити на банки | 18 121 | 497 | 5 870 | 11 754 |
| Други вземания от банки | 11 326 | 1 183 | 6 180 | 3 963 |
| Кредити на други финансови институции | 3 566 | 278 | 3 288 | 0 |
| Общо вземания от финансови институции | 2 191 972 | 81 914 | 806 995 | 1 303 063 |
| Минус специфични провизии | 594 | 379 | 13 | 202 |
| Нетни вземания от финансови институции | 2 191 378 | 81 535 | 806 982 | 1 302 861 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 120 074 | 51 227 | 60 333 | 8 514 |
| Оборотен портфейл | 796 342 | 390 728 | 182 716 | 222 898 |
| Инвестиционен портфейл | | | | |
| Инвестиции до падеж | 1 170 456 | 390 149 | 514 998 | 265 309 |
| Инвестиции за продажба | 387 516 | 104 344 | 187 799 | 95 373 |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти | | | | |
| Кредити на бюджета | 16 208 | 16 208 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | | | | |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 843 428 | 260 181 | 461 234 | 122 013 |
| Други търговски кредити | 3 190 528 | 1 562 592 | 1 193 653 | 434 283 |
| Селскостопански кредити | 104 072 | 88 626 | 11 358 | 4 088 |
| Потребителски кредити | 1 479 829 | 1 468 130 | 9 475 | 2 224 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 307 741 | 275 608 | 23 156 | 8 977 |
| Други кредити | 190 699 | 102 587 | 56 170 | 31 942 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 6 132 505 | 3 773 932 | 1 755 046 | 603 527 |
| Минус специфични провизии | 258 947 | 171 051 | 44 300 | 43 596 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 5 873 558 | 3 602 881 | 1 710 746 | 559 931 |
| в т. ч. закупени кредити | 6 847 | | | |
| Активи за препродажба | 4 616 | 4 616 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | | | | |
| | 26 941 | 26 941 | 0 | 0 |
| Други активи | | | | |
| Деривати за хеджиране | 983 | 983 | 0 | 0 |
| Вземания от лихви | 78 528 | 38 793 | 29 826 | 9 909 |
| Други активи | 96 699 | 78 642 | 5 980 | 12 077 |
| Общо други активи | 176 210 | 118 418 | 35 806 | 21 986 |
| Минус специфични провизии | 11 089 | 5 706 | 808 | 4 575 |
| Нетни други активи | 165 121 | 112 712 | 34 998 | 17 411 |
| Нематериални активи | 116 627 | 116 627 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 461 320 | 461 320 | 0 | 0 |
| Общо активи | 12 229 844 | 5 775 537 | 3 583 381 | 2 870 926 |

(продължава)

| (продължение) | | (хил. лв.) | | |
|---------------|------|--------------|------|--------------|
| | Общо | в това число | | |
| | | левове | евро | други валути |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| Депозити на финансови институции | | | | |
| Безсрочни депозити на банки | 31 527 | 9 009 | 9 755 | 12 763 |
| Срочни депозити на банки | 286 030 | 80 235 | 136 020 | 69 775 |
| Депозити на други финансови институции | 171 455 | 44 589 | 100 734 | 26 132 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | | | | |
| Безсрочни депозити | 3 235 880 | 2 020 645 | 613 757 | 601 478 |
| Срочни депозити | 4 481 862 | 1 597 351 | 1 205 199 | 1 679 312 |
| Спестовни депозити | 1 484 474 | 745 550 | 279 166 | 459 758 |
| Общо депозити | 9 691 228 | 4 497 379 | 2 344 631 | 2 849 218 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 141 588 | 80 305 | 61 115 | 168 |
| Краткосрочни заемни средства | | | | |
| От БНБ | 35 | 0 | 0 | 35 |
| От банки | 79 032 | 0 | 4 217 | 74 815 |
| Други | 1 154 | 875 | 0 | 279 |
| Дългосрочни заемни средства | 197 546 | 28 627 | 168 919 | 0 |
| в т. ч. заемни средства от банки | 175 668 | 18 394 | 157 274 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | | | | |
| Подчинен срочен дълг | 15 787 | 0 | 15 787 | 0 |
| Дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 31 293 | 0 | 31 293 | 0 |
| Други пасиви | | | | |
| Пасиви в оборотен портфейл | 11 173 | 1 283 | 3 190 | 6 700 |
| Деривати за хеджиране | 5 658 | 0 | 4 460 | 1 198 |
| Задължения по лихви | 46 025 | 28 976 | 10 978 | 6 071 |
| Провизии за задбалансови ангажименти | 53 410 | 2 601 | 3 176 | 47 633 |
| Други пасиви | 291 182 | 184 304 | 55 896 | 50 982 |
| Общо пасиви | 10 565 111 | 4 824 350 | 2 703 662 | 3 037 099 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собствен капитал | | | | |
| Обикновени акции | 570 522 | 570 522 | | |
| Премии, свързани с обикновени акции | 0 | 0 | | |
| Привилегирована акции и премии, свързани с тях | 0 | 0 | | |
| Резерви | | | | |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години | 72 582 | 72 582 | | |
| Законови резерви | 203 431 | 203 431 | | |
| Други резерви | 375 820 | 375 820 | | |
| Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута | 0 | 0 | | |
| Други компоненти на капитала | | | | |
| Преоценка – дълготрайни материални активи | 179 613 | 179 613 | | |
| Преоценка – инвестиции за продажба | 4 722 | 4 722 | | |
| Преоценка – хеджиране на паричен поток | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 241 703 | 241 703 | | |
| Единократен ефект от промяна на счетоводния режим | 16 340 | 16 340 | | |
| Общо собствен капитал | 1 664 733 | 1 664 733 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 12 229 844 | 6 489 083 | 2 703 662 | 3 037 099 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 1 617 629 | 600 697 | 523 578 | 493 354 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | | | | |
| Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки | 636 | 2 | 233 | 401 |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки | 29 302 | 2 200 | 13 563 | 13 539 |
| Приходи от лихви от кредити на банки | 392 | 6 | 162 | 224 |
| Приходи от лихви от други вземания от банки | 55 | 1 | 1 | 53 |
| Приходи от лихви от кредити на други финансови институции | 280 | 220 | 60 | 0 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 1 674 | 1 148 | 447 | 79 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 35 126 | 22 322 | 6 999 | 5 805 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 50 466 | 20 981 | 18 927 | 10 558 |
| Български държавни ценни книжа | 32 141 | 20 354 | 9 942 | 1 845 |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти | 1 465 | 627 | 838 | 0 |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансово институции | 7 396 | 0 | 4 230 | 3 166 |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти | 9 464 | 0 | 3 917 | 5 547 |
| Приходи от лихви от кредити | 424 980 | 293 525 | 88 761 | 42 694 |
| Кредити на бюджета | 544 | 544 | 0 | 0 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 51 216 | 15 521 | 23 233 | 12 462 |
| Други търговски кредити | 199 402 | 112 309 | 59 384 | 27 709 |
| Селскостопански кредити | 7 048 | 5 921 | 1 026 | 101 |
| Потребителски кредити | 135 707 | 133 356 | 1 085 | 1 266 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 23 438 | 21 322 | 1 345 | 771 |
| Други кредити | 7 625 | 4 552 | 2 688 | 385 |
| Приходи от дивиденти | 426 | 426 | 0 | 0 |
| Общо приходи от лихви и дивиденти | 543 337 | 340 831 | 129 153 | 73 353 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | | | | |
| Разходи за лихви по депозити на банки | 5 993 | 1 589 | 3 062 | 1 342 |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции | 1 515 | 666 | 353 | 496 |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 11 518 | 7 320 | 2 266 | 1 932 |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 81 160 | 42 292 | 16 888 | 21 980 |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 11 940 | 9 113 | 1 330 | 1 497 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 1 870 | 1 349 | 514 | 7 |
| Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства | 336 | 170 | 156 | 10 |
| Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства | 5 776 | 1 452 | 4 324 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | 519 | 0 | 519 | 0 |
| Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 537 | 0 | 537 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 3 | 0 | 2 | 1 |
| Общо разходи за лихви | 121 167 | 63 951 | 29 951 | 27 265 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 422 170 | 276 880 | 99 202 | 46 088 |

(продължава)

| (продължение) | (хил. лв.) | | |
|--|----------------|------|--------------|
| | в това число | | |
| | левове | евро | други валути |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 126 629 | | |
| Реинтегрирани провизии | 146 621 | | |
| Нетни кредитни провизии | -19 992 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | | | |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл | 21 811 | | |
| Печалба/загуба от деривати за търговия | 6 416 | | |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл | 28 227 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | | | |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба | 1 862 | | |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба | -507 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 7 319 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | | | |
| Приходи от обслужване на кредити | 38 116 | | |
| Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти | 8 148 | | |
| Такси за обслужване на депозити | 44 950 | | |
| Други такси и комисиони | 63 435 | | |
| Печалба/загуба от активи за препродажба | 75 | | |
| Печалба/загуба от продажба на други активи | 5 552 | | |
| Друг нелихвен доход | 13 031 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | | | |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване | 133 029 | | |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи | 74 990 | | |
| Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества | 4 658 | | |
| Други разходи за външни услуги | 75 380 | | |
| Други нелихвени разходи | 70 866 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 293 447 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 19 432 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 2 833 | | |
| ДАНЪЦИ | 74 009 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 241 703 | | |

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 208 929 | 127 274 | 32 231 | 49 424 |
| Вземания от финансови институции | | | | |
| Безсрочни депозити в банки | 83 973 | 31 638 | 18 118 | 34 217 |
| Срочни депозити в банки | 489 648 | 57 867 | 181 673 | 250 108 |
| Кредити на банки | 3 791 | 3 791 | 0 | 0 |
| Други вземания от банки | 420 | 0 | 416 | 4 |
| Кредити на други финансови институции | 15 610 | 5 610 | 2 304 | 7 696 |
| Общо вземания от финансови институции | 593 442 | 98 906 | 202 511 | 292 025 |
| Минус специфични провизии | 1 222 | 343 | 753 | 126 |
| Нетни вземания от финансови институции | 592 220 | 98 563 | 201 758 | 291 899 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 28 030 | 16 317 | 10 625 | 1 088 |
| Оборотен портфейл | 517 906 | 282 306 | 120 539 | 115 061 |
| Инвестиционен портфейл | | | | |
| Инвестиции до падеж | 14 620 | 0 | 8 835 | 5 785 |
| Инвестиции за продажба | 59 594 | 42 759 | 15 151 | 1 684 |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти | | | | |
| Кредити на бюджета | 4 549 | 4 549 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | | | | |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 436 558 | 133 824 | 227 611 | 75 123 |
| Други търговски кредити | 1 043 310 | 508 108 | 365 240 | 169 962 |
| Селскостопански кредити | 69 096 | 54 286 | 12 910 | 1 900 |
| Потребителски кредити | 43 059 | 38 078 | 3 939 | 1 042 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 20 889 | 3 036 | 10 676 | 7 177 |
| Други кредити | 46 178 | 35 849 | 4 794 | 5 535 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 1 663 639 | 777 730 | 625 170 | 260 739 |
| Минус специфични провизии | 75 248 | 43 422 | 16 820 | 15 006 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 1 588 391 | 734 308 | 608 350 | 245 733 |
| в т. ч. закупени кредити | 2 899 | | | |
| Активи за препродажба | 4 778 | 4 778 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 711 | 710 | 1 | 0 |
| Други активи | | | | |
| Деривати за хеджиране | 7 | 0 | 7 | 0 |
| Вземания от лихви | 16 704 | 7 476 | 6 096 | 3 132 |
| Други активи | 72 215 | 57 917 | 4 634 | 9 664 |
| Общо други активи | 88 926 | 65 393 | 10 737 | 12 796 |
| Минус специфични провизии | 13 767 | 11 889 | 1 595 | 283 |
| Нетни други активи | 75 159 | 53 504 | 9 142 | 12 513 |
| Нематериални активи | 8 450 | 8 450 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 126 124 | 126 124 | 0 | 0 |
| Общо активи | 3 224 912 | 1 495 093 | 1 006 632 | 723 187 |

(продължава)

| (продължение) | | (хил. лв.) | | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | Общо | в това число | | |
| | | левове | евро | други валути |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | |
| Депозити на финансови институции | | | | |
| Безсрочни депозити на банки | 71 518 | 52 231 | 17 426 | 1 861 |
| Срочни депозити на банки | 103 254 | 41 582 | 53 591 | 8 081 |
| Депозити на други финансови институции | 171 976 | 130 987 | 27 314 | 13 675 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | | | | |
| Безсрочни депозити | 873 794 | 609 338 | 119 551 | 144 905 |
| Срочни депозити | 856 962 | 197 604 | 244 618 | 414 740 |
| Спестовни депозити | 83 930 | 32 931 | 21 419 | 29 580 |
| Общо депозити | 2 161 434 | 1 064 673 | 483 919 | 612 842 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 54 291 | 42 136 | 9 749 | 2 406 |
| Краткосрочни заемни средства | | | | |
| От БНБ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| От банки | 33 647 | 7 410 | 3 912 | 22 325 |
| Други | 29 108 | 14 387 | 9 289 | 5 432 |
| Дългосрочни заемни средства | 306 650 | 55 063 | 219 718 | 31 869 |
| в т. ч. заемни средства от банки | 152 728 | 2 500 | 150 228 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | | | | |
| Подчинен срочен дълг | 2 016 | 1 000 | 536 | 480 |
| Дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 16 785 | 0 | 0 | 16 785 |
| Други пасиви | | | | |
| Пасиви в оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Деривати за хеджиране | 2 | 0 | 2 | 0 |
| Задължения по лихви | 16 954 | 3 562 | 6 598 | 6 794 |
| Провизии за задбалансови ангажименти | 5 930 | 4 037 | 0 | 1 893 |
| Други пасиви | 115 630 | 56 389 | 25 171 | 34 070 |
| Общо пасиви | 2 742 447 | 1 248 657 | 758 894 | 734 896 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собствен капитал | | | | |
| Обикновени акции | 347 106 | 347 106 | | |
| Премии, свързани с обикновени акции | 3 997 | 3 997 | | |
| Привилегирована акции и премии, свързани с тях | 0 | 0 | | |
| Резерви | | | | |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години | -16 960 | -16 960 | | |
| Законови резерви | 61 843 | 61 843 | | |
| Други резерви | 21 048 | 21 048 | | |
| Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута | 0 | 0 | | |
| Други компоненти на капитала | | | | |
| Проценка – дълготрайни материални активи | 17 433 | 17 433 | | |
| Проценка – инвестиции за продажба | 905 | 905 | | |
| Проценка – хеджиране на паричен поток | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 42 029 | 42 029 | | |
| Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим | 5 064 | 5 064 | | |
| Общо собствен капитал | 482 465 | 482 465 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 3 224 912 | 1 731 122 | 758 894 | 734 896 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 545 538 | 292 243 | 191 496 | 61 799 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | | | | |
| Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки | 1 118 | 980 | 86 | 52 |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки | 6 643 | 911 | 3 926 | 1 806 |
| Приходи от лихви от кредити на банки | 240 | 13 | 11 | 216 |
| Приходи от лихви от други вземания от банки | 4 | 0 | 0 | 4 |
| Приходи от лихви от кредити на други финансови институции | 520 | 42 | 47 | 431 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 530 | 406 | 107 | 17 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 24 168 | 13 322 | 4 912 | 5 934 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 2 275 | 1 076 | 1 110 | 89 |
| Български държавни ценни книжа | 1 797 | 1 008 | 700 | 89 |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти | 72 | 68 | 4 | 0 |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции | 406 | 0 | 406 | 0 |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 118 440 | 52 980 | 43 485 | 21 975 |
| Кредити на бюджета | 339 | 339 | 0 | 0 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 35 107 | 9 182 | 17 683 | 8 242 |
| Други търговски кредити | 71 867 | 35 924 | 23 832 | 12 111 |
| Селскостопански кредити | 4 237 | 2 962 | 1 078 | 197 |
| Потребителски кредити | 2 590 | 2 340 | 182 | 68 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 616 | 213 | 522 | 881 |
| Други кредити | 2 684 | 2 020 | 188 | 476 |
| Приходи от дивиденти | 1 226 | 1 226 | 0 | 0 |
| Общо приходи от лихви и дивиденти | 155 164 | 70 956 | 53 684 | 30 524 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | | | | |
| Разходи за лихви по депозити на банки | 3 407 | 1 657 | 1 519 | 231 |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции | 7 203 | 5 671 | 1 071 | 461 |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 4 756 | 3 012 | 1 054 | 690 |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 26 910 | 5 955 | 8 097 | 12 858 |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 823 | 366 | 186 | 271 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 1 066 | 734 | 235 | 97 |
| Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства | 977 | 288 | 119 | 570 |
| Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства | 9 882 | 1 317 | 6 717 | 1 848 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | 98 | 39 | 33 | 26 |
| Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 1 186 | 0 | 0 | 1 186 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 1 019 | 26 | 70 | 923 |
| Общо разходи за лихви | 57 327 | 19 065 | 19 101 | 19 161 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 97 837 | 51 891 | 34 583 | 11 363 |

(продължава)

| (продължение) | (хил. лв.) | | | | |
|--|---------------|--------------|--------|------|--------------|
| | Общо | в това число | левове | евро | други валути |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | |
| Начислени провизии | 39 902 | | | | |
| Реинтегрирани провизии | 34 026 | | | | |
| Нетни кредитни провизии | 5 876 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | | | | | |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл | 14 114 | | | | |
| Печалба/загуба от деривати за търговия | 3 713 | | | | |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл | 17 827 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | | | | | |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба | 8 472 | | | | |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба | 0 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | | | | | |
| Приходи от обслужване на кредити | 11 982 | | | | |
| Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти | 4 652 | | | | |
| Такси за обслужване на депозити | 14 632 | | | | |
| Други такси и комисиони | 14 087 | | | | |
| Печалба/загуба от активи за препродажба | 163 | | | | |
| Печалба/загуба от продажба на други активи | 418 | | | | |
| Друг нелихвен доход | 4 832 | | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | | | | | |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване | 48 808 | | | | |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи | 26 825 | | | | |
| Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества | 1 745 | | | | |
| Други разходи за външни услуги | 22 464 | | | | |
| Други нелихвени разходи | 23 542 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 45 642 | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 5 069 | | | | |
| ДАНЪЦИ | 9 375 | | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 42 029 | | | | |

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | |
|--|----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------|
| | | | общо | левове | евро |
| АКТИВИ | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 55 908 | | 55 908 | 20 422 | 2 673 |
| Вземания от финансови институции | | | | | |
| Безсрочни депозити в банки | 6 255 | 3 491 | 2 764 | 31 | 1 087 |
| Срочни депозити в банки | 224 498 | 173 630 | 50 868 | 12 950 | 29 240 |
| Кредити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други вземания от банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредити на други финансови институции | 85 557 | 85 557 | 0 | 0 | 0 |
| Общо вземания от финансови институции | 316 310 | 262 678 | 53 632 | 12 981 | 30 327 |
| Минус специфични провизии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни вземания от финансови институции | 316 310 | 262 678 | 53 632 | 12 981 | 30 327 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 2 000 | 0 | 2 000 | 2 000 | 0 |
| Оборотен портфейл | 25 653 | 47 | 25 606 | 10 040 | 13 154 |
| Инвестиционен портфейл | | | | | |
| Инвестиции до падеж | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции за продажба | 33 992 | 0 | 33 992 | 2 600 | 27 099 |
| Кредити на нефинансови институции и други клиенти | | | | | |
| Кредити на бюджета | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | | | | | |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 128 759 | | 128 759 | 18 439 | 100 605 |
| Други търговски кредити | 320 460 | | 320 460 | 144 936 | 149 891 |
| Селскостопански кредити | 13 564 | | 13 564 | 11 284 | 782 |
| Потребителски кредити | 2 787 | | 2 787 | 2 274 | 225 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 7 013 | | 7 013 | 5 971 | 734 |
| Други кредити | 22 317 | 0 | 22 317 | 10 166 | 12 132 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 494 900 | 0 | 494 900 | 193 070 | 264 369 |
| Минус специфични провизии | 13 908 | 0 | 13 908 | 9 406 | 3 370 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 480 992 | 0 | 480 992 | 183 664 | 260 999 |
| В т. ч. закупени кредити от лица от групата | 0 | | | | |
| от лица извън групата | 0 | | | | |
| Активи за препродажба | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Други активи | | | | | |
| Деривати за хеджиране | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вземания от лихви | 1 560 | 188 | 1 372 | 471 | 861 |
| Други активи | 5 224 | 62 | 5 162 | 2 190 | 1 288 |
| Общо други активи | 6 784 | 250 | 6 534 | 2 661 | 2 149 |
| Минус специфични провизии | 234 | 0 | 234 | 0 | 234 |
| Нетни други активи | 6 550 | 250 | 6 300 | 2 661 | 2 149 |
| Нематериални активи | 5 253 | | 5 253 | 5 253 | 0 |
| Стради и други дълготрайни материални активи | 4 816 | | 4 816 | 4 816 | 0 |
| Общо активи | 931 474 | 262 975 | 668 499 | 244 437 | 336 401 |
| | | | | | (продължава) |

| (продължение) | | (хил. лв.) | | | | |
|---------------|------|----------------------|----------------------|------|-----------------|------|
| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | общо | левове | евро |
| | | | | | други валути | |

ПАСИВИ, РЕЗЕРВИ И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Депозити на финансови институции | | | | | | |
| Безсрочни депозити на банки | 5 722 | 3 075 | 2 647 | 2 561 | 63 | 23 |
| Срочни депозити на банки | 359 950 | 167 658 | 192 292 | 22 950 | 90 164 | 79 178 |
| Депозити на други финансови институции | 17 189 | 3 758 | 13 431 | 5 755 | 5 429 | 2 247 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | | | | | | |
| Безсрочни депозити | 245 134 | 0 | 245 134 | 98 905 | 99 601 | 46 628 |
| Срочни депозити | 185 078 | 0 | 185 078 | 56 015 | 83 086 | 45 977 |
| Спестовни депозити | 24 725 | 0 | 24 725 | 2 129 | 10 926 | 11 670 |
| Общо депозити | 837 798 | 174 491 | 663 307 | 188 315 | 289 269 | 185 723 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 7 028 | 0 | 7 028 | 7 028 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | | | | | | |
| От БНБ | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| От банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 26 901 | 26 901 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в т. ч. заемни средства от банки | 26 901 | 26 901 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | | | | | | |
| Пасиви в оборотен портфейл | 130 | 86 | 44 | 0 | 34 | 10 |
| Деривати за хеджиране | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задължения по лихви | 970 | 158 | 812 | 488 | 207 | 117 |
| Провизии за задбалансови ангажименти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 37 908 | 22 871 | 15 037 | 10 084 | 2 387 | 2 566 |
| Общо пасиви | 910 735 | 224 507 | 686 228 | 205 915 | 291 897 | 188 416 |
| Резерви и финансов резултат | | | | | | |
| Резерви | | | | | | |
| Неразпределена печалба/загуба от минали години | 10 173 | 10 173 | | | | |
| Други резерви | 0 | 0 | | | | |
| Преоценъчни резерви | | | | | | |
| Преоценка - дълготрайни материални активи | 718 | 718 | | | | |
| Преоценка - инвестиции за продажба | -83 | -83 | | | | |
| Преоценка - хеджиране на паричен поток | 0 | 0 | | | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 9 931 | | 9 931 | | | |
| Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим | 0 | 0 | | | | |
| Общо резерви и финансов резултат | 20 739 | 10 808 | 9 931 | | | |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат | 931 474 | 235 315 | 696 159 | 215 846 | 291 897 | 188 416 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 453 440 | 18 111 | 435 329 | 125 242 | 206 437 | 103 650 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|--|---------------|----------------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | | | | | | |
| Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки | 36 | 29 | 7 | 6 | 1 | 0 |
| Приходи от лихви от срочни депозити в банки | 2 270 | 1 411 | 859 | 302 | 480 | 77 |
| Приходи от лихви от кредити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от други вземания от банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити на други финансови институции | 2 329 | 2 329 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 782 | 0 | 782 | 663 | 119 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 1 821 | 0 | 1 821 | 177 | 1 225 | 419 |
| Български държавни ценни книжа | 407 | | 407 | 177 | 230 | 0 |
| Други дългови ценни книжа на местни емитенти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции | 1 414 | | 1 414 | 0 | 995 | 419 |
| Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 20 329 | 0 | 20 329 | 9 961 | 8 838 | 1 530 |
| Кредити на бюджета | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 3 461 | | 3 461 | 696 | 2 626 | 139 |
| Други търговски кредити | 14 159 | | 14 159 | 7 321 | 5 545 | 1 293 |
| Селскостопански кредити | 1 096 | | 1 096 | 812 | 229 | 55 |
| Потребителски кредити | 172 | | 172 | 146 | 17 | 9 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 377 | | 377 | 286 | 57 | 34 |
| Други кредити | 1 064 | 0 | 1 064 | 700 | 364 | 0 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо приходи от лихви и дивиденти | 27 567 | 3 769 | 23 798 | 11 109 | 10 663 | 2 026 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | | | | | | |
| Разходи за лихви по депозити на банки | 5 072 | 1 549 | 3 523 | 998 | 2 019 | 506 |
| Разходи за лихви по депозити на други финансови институции | 92 | 31 | 61 | 41 | 10 | 10 |
| Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти | 1 473 | 0 | 1 473 | 450 | 852 | 171 |
| Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции други клиенти | 2 341 | 0 | 2 341 | 1 242 | 727 | 372 |
| Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции други клиенти | 146 | 0 | 146 | 15 | 64 | 67 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 202 | 0 | 202 | 202 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства | 28 | 0 | 28 | 28 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства | 29 | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо разходи за лихви | 9 384 | 1 610 | 7 774 | 2 976 | 3 672 | 1 126 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 18 183 | 2159 | 16 024 | 8 133 | 6 991 | 900 |

(продължава)

| (продължение) | | (хил. лв.) | | | | | |
|--|--------------|----------------------|----------------------|------|--------|------|-----------------|
| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | общо | левове | евро | други валути |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | | | |
| Начислени провизии | 5 812 | 0 | 5 812 | | | | |
| Реинтегрирани провизии | 9 861 | 302 | 9 559 | | | | |
| Нетни кредитни провизии | -4 049 | -302 | -3 747 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | | | | | | | |
| Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл | 1 347 | 0 | 1 347 | | | | |
| Печалба/загуба от деривати за търговия | 1 091 | 6 | 1 085 | | | | |
| Общо печалба/загуба от оборотен портфейл | 2 438 | 6 | 2 432 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ | | | | | | | |
| ЗА ПРОДАЖБА | | | | | | | |
| Печалба/загуба от инвестиции за продажба | 643 | 0 | 643 | | | | |
| Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба | 0 | 0 | 0 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | 0 | 0 | | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | | | | | | | |
| Приходи от обслужване на кредити | 797 | 27 | 770 | | | | |
| Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти | 884 | 1 | 883 | | | | |
| Такси за обслужване на депозити | 1 364 | 0 | 1 364 | | | | |
| Други такси и комисиони | 4 125 | 25 | 4 100 | | | | |
| Печалба/загуба от активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | | | | |
| Печалба/загуба от продажба на други активи | 0 | 0 | 0 | | | | |
| Друг нелихвен доход | 1 870 | 0 | 1870 | | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | | | | | | | |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване | 6 061 | | 6 061 | | | | |
| Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи | 3 436 | | 3 436 | | | | |
| Други разходи за външни услуги | 9 114 | 3 432 | 5 682 | | | | |
| Други нелихвени разходи | 5 607 | 27 | 5 580 | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | | | | | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 1 894 | 22 | 1 872 | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -71 | 0 | -71 | | | | |
| ДАНЪЦИ | 2 027 | | 2 027 | | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 9 931 | -917 | 10 848 | | | | |

III. Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки*

| | |
|---|-----|
| Алфа банка, клон София | 31 |
| Банка ДСК | 34 |
| Банка Пиреос, клон София | 37 |
| БНП Париба, България | 40 |
| Булбанк | 43 |
| Българо-американска кредитна банка | 46 |
| Българска пощенска банка | 49 |
| Демирбанк, България | 52 |
| Евробанк | 55 |
| Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк) | 58 |
| Инг банк Н. В., клон София | 61 |
| Корпоративна търговска банка | 64 |
| Международна банка за търговия и развитие | 67 |
| Насърчителна банка | 70 |
| Национална банка на Гърция, клон София | 73 |
| Обединена българска банка | 76 |
| Общинска банка | 79 |
| Прокредит банк | 82 |
| Първа източна международна банка | 85 |
| Първа инвестиционна банка | 88 |
| Райфайзенбанк, България | 91 |
| Росексимбанк | 94 |
| СЖ Експресбанк | 97 |
| Ситибанк Н. А., клон София | 100 |
| Стопанска и инвестиционна банка | 103 |
| ТБ „Биохим“ | 106 |
| ТБ „България-инвест“ | 109 |
| ТБ „Хеброс“ | 112 |
| Те-Дже зираат банкасъ, клон София | 115 |
| Токуда банк | 118 |

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

| | |
|--|-----|
| Търговска банка на Гърция (България) | 121 |
| Централна кооперативна банка | 124 |
| ЧПБ „Тексим“ | 127 |
| Юнионбанк | 130 |



Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



| Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|------|----------------------|----------------------|--------|------|-----------------|
| | | общо | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | | | |
|--|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 7 912 | 0 | 7 912 | 4 628 | 456 | 2 828 |
| Нетни вземания от финансови институции | 11 469 | 1 696 | 9 773 | 0 | 1 028 | 8 745 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 69 485 | 0 | 69 485 | 9 332 | 58 398 | 1 755 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 57 250 | 0 | 57 250 | 9 286 | 46 276 | 1 688 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | | | | | | |
| Други търговски кредити | 18 956 | 0 | 18 956 | 80 | 18 648 | 228 |
| Селскостопански кредити | 38 294 | 0 | 38 294 | 9 206 | 27 628 | 1 460 |
| Потребителски кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 31 | 0 | 31 | 5 | 26 | 0 |
| Други кредити | 154 | 0 | 154 | 42 | 45 | 67 |
| Общо кредити на нефинансови институции | 12 071 | 0 | 12 071 | 0 | 12 071 | 0 |
| и други клиенти | 69 506 | 0 | 69 506 | 9 333 | 58 418 | 1 755 |
| Минус специфични провизии | 21 | 0 | 21 | 1 | 20 | 0 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 648 | 0 | 648 | 509 | 28 | 111 |
| Нематериални активи | 22 | 0 | 22 | 22 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материалини активи | 776 | 0 | 776 | 776 | 0 | 0 |
| Общо активи | 90 312 | 1 696 | 88 616 | 15 267 | 59 910 | 13 439 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 38 604 | 23 904 | 14 700 | 1 000 | 13 691 | 9 |
| Безсрочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 38 595 | 23 904 | 14 691 | 1 000 | 13 691 | 0 |
| Депозити на други финансово институции | 9 | 0 | 9 | 0 | 0 | 9 |
| Депозити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 47 179 | 0 | 47 179 | 17 880 | 18 451 | 10 848 |
| Безсрочни депозити | 14 836 | 0 | 14 836 | 7 002 | 6 694 | 1 140 |
| Срочни депозити | 26 447 | 0 | 26 447 | 10 392 | 9 120 | 6 935 |
| Спестовни депозити | 5 896 | 0 | 5 896 | 486 | 2 637 | 2 773 |
| Общо депозити | 85 783 | 23 904 | 61 879 | 18 880 | 32 142 | 10 857 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 1 242 | 75 | 1 167 | 1 122 | 34 | 11 |
| Общо пасиви | 87 025 | 23 979 | 63 046 | 20 002 | 32 176 | 10 868 |
| Общо резерви и финансов резултат | 3 287 | 2 583 | 704 | 704 | | |
| Резерви | 2 583 | 2 583 | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 704 | 0 | 704 | 704 | | |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат | 90 312 | 26 562 | 63 750 | 20 706 | 32 176 | 10 868 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 59 002 | 0 | 59 002 | 3 638 | 8 071 | 47 293 |

АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|--|--------------|----------------------|----------------------|------------|-------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 2 700 | 69 | 2 631 | 360 | 2202 | 69 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 151 | 69 | 82 | 24 | 33 | 25 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 2 549 | 0 | 2 549 | 336 | 2169 | 44 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 1 221 | 0 | 1 221 | 190 | 856 | 175 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 941 | 0 | 941 | 0 | 783 | 158 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 280 | 0 | 280 | 190 | 73 | 17 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 1 479 | 69 | 1 410 | 170 | 1346 | -106 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | | |
| Начислени провизии | 15 | 0 | 15 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 6 | 0 | 6 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 9 | 0 | 9 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 504 | 0 | 504 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 1 145 | 0 | 1 145 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ | | | | | | |
| ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 829 | 69 | 760 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 114 | 0 | 114 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -23 | 0 | -23 | | | |
| ДАНЪЦИ | 216 | 0 | 216 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 704 | 69 | 635 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Решение № 31 от 2 февруари 1995 г. на УС на БНБ. Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г. за актуализиране на лицензицата. Заповед № РД22-571 от 27 ноември 2000 г. – БНБ разрешава на Алфа банка (Alpha Bank AE), Република Гърция, Атина, в качеството ѝ на правоприемник при условията на влиянане на Йонийска и народна банка на Гърция, Атина, да осъществява разрешената на Йонийска и народна банка на Гърция, клон София, с лицензия, издадена със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г., банкова дейност чрез клон с наименование Алфа банка, клон София.

Съдебна регистрация Вписана в търговския регистър по фирмено дело № 4005, т. 280, с. 156 с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на Софийския градски съд

Адрес на централата София 1000, пл. „Народно събрание“ № 11
тел. 02/981 65 54

Органи на управление Клонът се представлява с два първи подписа или с първи и втори подпис, положени съвместно: с подписите на Йоанис Йорданис Йорданидис – управител, и Теони Георгиос Зигураки – подуправител, положени заедно, или с подписа на един от тях и един от подписите на подуправителите с право на втори подпис – Искренна Стефанова Макариева.

Акционери
(акционерно участие над 10%)
Клон на Алфа банка, Гърция, Атина

АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 192 435 | 145 522 | 17 147 | 29 766 |
| Нетни вземания от финансови институции | 328 903 | 24 078 | 188 836 | 115 989 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 12 330 | 12 330 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 135 011 | 62 487 | 46 411 | 26 113 |
| Инвестиционен портфейл | 378 687 | 179 031 | 137 222 | 62 434 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 1 122 304 | 1 085 719 | 35 653 | 932 |
| Кредити на бюджета | 214 | 214 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 202 062 | 165 483 | 36 032 | 547 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 36 033 | 27 990 | 7 992 | 51 |
| Други търговски кредити | 166 029 | 137 493 | 28 040 | 496 |
| Селскостопански кредити | 3 216 | 3 216 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 794 957 | 794 521 | 343 | 93 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 157 956 | 157 374 | 272 | 310 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 1 158 405 | 1 120 808 | 36 647 | 950 |
| Минус специфични провизии | 36 101 | 35 089 | 994 | 18 |
| Активи за препродажба | 237 | 237 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 18723 | 18723 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 29 611 | 21 990 | 6 698 | 923 |
| Нематериални активи | 8 630 | 8 630 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 124 639 | 124 639 | 0 | 0 |
| Общо активи | 2 351 510 | 1 683 386 | 431 967 | 236 157 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|---------|
| Депозити на финансови институции | 5 290 | 5 264 | 14 | 12 |
| Безсрочни депозити на банки | 104 | 104 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 534 | 534 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 4 652 | 4 626 | 14 | 12 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 1 997 983 | 1 571 090 | 206 977 | 219 916 |
| Безсрочни депозити | 251 331 | 245 789 | 3 279 | 2 263 |
| Срочни депозити | 1 117 690 | 791 720 | 160 877 | 165 093 |
| Спестовни депозити | 628 962 | 533 581 | 42 821 | 52 560 |
| Общо депозити | 2 003 273 | 1 576 354 | 206 991 | 219 928 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 54 767 | 51 914 | 1 644 | 1 209 |
| Общо пасиви | 2 058 040 | 1 628 268 | 208 635 | 221 137 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 293 470 | 293 470 | | |
| Акционерен капитал | 93 984 | 93 984 | | |
| Резерви | 163 095 | 163 095 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 36 391 | 36 391 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 2 351 510 | 1 921 738 | 208 635 | 221 137 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 40 236 | 33 615 | 6 213 | 408 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 138 777 | 124 116 | 11 416 | 3 245 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 4 369 | 653 | 2 575 | 1 141 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 126 | 126 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 6 122 | 4 202 | 1 552 | 368 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 15 751 | 7 746 | 6 367 | 1 638 |
| Приходи от лихви от кредити | 112 217 | 111 197 | 922 | 98 |
| Приходи от дивиденти | 192 | 192 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 35 848 | 30 702 | 2 944 | 2 202 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 123 | 122 | 1 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 35 690 | 30 546 | 2 943 | 2 201 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 35 | 34 | 0 | 1 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 102 929 | 93 414 | 8 472 | 1 043 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 23 609 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 20 307 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 3 302 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 959 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 264 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 127 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 20 998 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 76 180 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 45 795 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 1 722 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 11 126 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 36 391 | | | |



БАНКА ДСК



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 28 от 1998 г.). Заповед РД 22-0882 от 26 септември 2002 г. на управителя на БНБ за лицензиране на Банка ДСК АД. С Решение № 10 от 8 януари 2003 г. Софийски градски съд вписва промяна във фирмата на Банка ДСК АД, отразяваша правноорганизационната ѝ форма – единолично акционерно дружество с фирма „Банка ДСК“ ЕАД.

Съдебна регистрация

Решение № 1 на Софийския градски съд от 26 януари 1999 г., фирмено дело № 756 от 1999 г., вписана под № 875, т. 16, р. II, с. 22

Адрес на централата

София 1000, ул. „Московска“ № 19
тел. 02/9391220
Интернет страница: www.dskbank.bg

Органи на управление¹

Надзорен съвет

Шандор Чани – председател

Золтан Шпедер – зам.-председател

Ласло Волф – зам.-председател

Управителен съвет

Красимир Тотев Ангарски – председател, изпълнителен директор

Диана Дечева Митева – изпълнителен директор

Георги Дицев Желев – изпълнителен директор

Виолина Маринова Спасова – изпълнителен директор

Стоян Иванов Пенков

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Банка ОТП, Будапеща – 100%²

¹ Съгласно уведомително писмо от Банка ДСК ЕАД, вх. № 1734-425/22.10.2003 г., настоящите промени в НС и УС на Банка ДСК ЕАД са извършени на състоялото се на 21.10.2003 г. извънредно заседание на единоличния собственик на капитала на Банка ДСК ЕАД и заседания от 21.10. 2003 г. на НС и УС на Банка ДСК ЕАД. Предстои вписането на промените в търговския регистър.

² Съгласно уведомително писмо от Банка ДСК ЕАД, вх. № 1734-400/08.10. 2003 г., собствеността върху 100% от акциите на Банка ДСК ЕАД е прехвърлена от Банковата консолидационна компания АД на Банка ОТП, Унгария, на 1 октомври 2003 г.

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|---|---------|----------------------|----------------------|--------|--------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна | | | | | | |
| сметка в БНБ | 10 888 | 0 | 10 888 | 3 257 | 1 332 | 6 299 |
| Нетни вземания от финансови институции | 2 241 | 1 703 | 538 | 0 | 312 | 226 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване | | | | | | |
| на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 9 | 0 | 9 | 9 | 0 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 133 338 | 0 | 133 338 | 24 335 | 93 869 | 15 134 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 132 125 | 0 | 132 125 | 23 024 | 94 250 | 14 851 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество | | | | | | |
| и строителство | 63 691 | 0 | 63 691 | 8 546 | 45 658 | 9 487 |
| Други търговски кредити | 68 434 | 0 | 68 434 | 14 478 | 48 592 | 5 364 |
| Селскостопански кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 1 053 | 0 | 1 053 | 763 | 107 | 183 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 798 | 0 | 1 798 | 877 | 680 | 241 |
| Други кредити | 66 | 0 | 66 | 5 | 61 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 135 042 | 0 | 135 042 | 24 669 | 95 098 | 15 275 |
| Минус специфични провизии | 1 704 | 0 | 1 704 | 334 | 1 229 | 141 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 1 606 | 64 | 1 542 | 479 | 966 | 97 |
| Нематериални активи | 2 882 | 0 | 2 882 | 2 882 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материалини активи | 1 782 | 0 | 1 782 | 1 782 | 0 | 0 |
| Общо активи | 152 746 | 1 767 | 150 979 | 32 744 | 96 479 | 21 756 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | | | |
| Депозити на финансови институции | 92 915 | 74 256 | 18 659 | 10 954 | 7 704 | 1 |
| Безсрочни депозити на банки | 62 | 0 | 62 | 0 | 62 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 92 834 | 74 256 | 18 578 | 10 950 | 7 628 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 19 | 0 | 19 | 4 | 14 | 1 |
| Депозити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 45 982 | 0 | 45 982 | 17 427 | 16 818 | 11 737 |
| Безсрочни депозити | 21 506 | 0 | 21 506 | 13 955 | 5 354 | 2 197 |
| Срочни депозити | 16 979 | 0 | 16 979 | 2 273 | 8 130 | 6 576 |
| Спестовни депозити | 7 497 | 0 | 7 497 | 1 199 | 3 334 | 2 964 |
| Общо депозити | 138 897 | 74 256 | 64 641 | 28 381 | 24 522 | 11 738 |
| Задължения по споразумения за обратно | | | | | | |
| изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 10 171 | 4 905 | 5 266 | 2 763 | 1 698 | 805 |
| Общо пасиви | 149 068 | 79 161 | 69 907 | 31 144 | 26 220 | 12 543 |
| Общо резерви и финансов резултат | 3 678 | 2 663 | 1 015 | 1 015 | | |
| Резерви | 2 663 | 2 663 | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 1 015 | 0 | 1 015 | 1 015 | | |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат | 152 746 | 81 824 | 70 922 | 32 159 | 26 220 | 12 543 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 90 034 | 14 023 | 76 011 | 20 622 | 47 376 | 8 013 |

БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|---|--------------|----------------------|----------------------|--------------|-------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 4 370 | 111 | 4 259 | 1 062 | 2527 | 670 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 182 | 111 | 71 | 13 | 41 | 17 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 4 188 | 0 | 4 188 | 1 049 | 2486 | 653 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 1 652 | 502 | 1 150 | 515 | 415 | 220 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 1 353 | 502 | 851 | 435 | 267 | 149 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови | | | | | | |
| институции и други клиенти | 299 | 0 | 299 | 80 | 148 | 71 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 2 718 | -391 | 3 109 | 547 | 2112 | 450 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | | |
| Начислени провизии | 1 170 | 0 | 1 170 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 549 | 0 | 549 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 621 | 0 | 621 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 131 | 45 | 86 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 1 992 | 0 | 1 992 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 3 117 | 0 | 3 117 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ | | | | | | |
| ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 1 103 | -346 | 1 449 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 218 | 22 | 196 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 306 | 0 | 306 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 015 | -324 | 1 339 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ

Лицензия, издадена от БНБ Решение № 80 от 18 март 1993 г. ВС на БНБ дава разрешение за извършване на банкова дейност в София на *Хиосбанк* – Атина, съгласно изискванията на Закона за банките и кредитното дело за сделки по чл. 1, ал. 2 от същия закон. Актуализирана лицензия по § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00562 от 22 декември 1999 г. С Решение № 11 от 15 февруари 2001 г. на Софийския градски съд се вписва в търговския регистър, т. 133, с. 82, парт. № 8939 промяна на наименованието на клона, а именно: Банка Хиос АД, клон София, променя наименованието си на Банка Пиреос АД, клон София, поради извършено слизване на Банка Хиос АД, Гърция, гр. Атина, в Банка Пиреос АД, Гърция, гр. Атина.

Съдебна регистрация Решение на Софийския градски съд от 27 април 1993 г., парт. № 8931, т. 133, р. I, с. 52

Адрес на централата София 1000, бул. „Витоша“ № 3
тел. 02/980 89 03; 980 56 54
Интернет страница: www.piraeus.gr

Органи на управление

Атанасиус Аристидис Куцопулос

Маргарита Добрева Петрова-Карида

Жасмина Стоилова Узунова

Силва Виденова Накова

Управителен съвет Банка Пиреос, клон София, се управлява заедно от всеки двама от четириимата упълномощени управители:
Атанасиус Аристидис Куцопулос
Маргарита Добрева Петрова-Карида
Жасмина Стоилова Узунова
Силва Виденова Накова

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Клон на Банка Пиреос АД, Гърция, гр. Атина



БНП ПАРИБАС, БЪЛГАРИЯ*

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|---|---------|--------------|---------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 7 875 | 3 762 | 1 661 | 2 452 |
| Нетни вземания от финансови институции | 45 221 | 2 084 | 20 176 | 22 961 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 14 328 | 3 998 | 6 951 | 3 379 |
| Инвестиционен портфейл | 92 | 92 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 133 660 | 27 348 | 89 846 | 16 466 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 133 687 | 27 443 | 90 143 | 16 101 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 31 904 | 0 | 31 904 | 0 |
| Други търговски кредити | 101 783 | 27 443 | 58 239 | 16 101 |
| Селскостопански кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 248 | 162 | 47 | 39 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 443 | 122 | 276 | 45 |
| Други кредити | 537 | 0 | 0 | 537 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 134 915 | 27 727 | 90 466 | 16 722 |
| Минус специфични провизии | 1 255 | 379 | 620 | 256 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 796 | 595 | 147 | 54 |
| Нематериални активи | 276 | 276 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 16 391 | 16 391 | 0 | 0 |
| Общо активи | 218 639 | 54 546 | 118 781 | 45 312 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | |
| Депозити на финансови институции | 28 245 | 9 818 | 13 121 | 5 306 |
| Безсрочни депозити на банки | 4 261 | 172 | 3 036 | 1 053 |
| Срочни депозити на банки | 16 933 | 6 000 | 8 751 | 2 182 |
| Депозити на други финансови институции | 7 051 | 3 646 | 1 334 | 2 071 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 113 808 | 40 306 | 39 185 | 34 317 |
| Безсрочни депозити | 90 267 | 37 958 | 27 168 | 25 141 |
| Срочни депозити | 23 541 | 2 348 | 12 017 | 9 176 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 142 053 | 50 124 | 52 306 | 39 623 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 7 603 | 1 943 | 3 254 | 2 406 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 14 669 | 0 | 14 669 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 5 447 | 4 406 | 953 | 88 |
| Общо пасиви | 169 772 | 56 473 | 71 182 | 42 117 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 48 867 | 48 867 | | |
| Акционерен капитал | 36 000 | 36 000 | | |
| Резерви | 11 727 | 11 727 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 1 140 | 1 140 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 218 639 | 105 340 | 71 182 | 42 117 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 136 162 | 38 018 | 72 984 | 25 160 |

* Предишно наименование: БНП – Дрезденербанк, България.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)



| Общо | в това число | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 7 287 | 1 871 | 4 519 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 185 | 89 | 905 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 2 | 2 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 180 | 132 | 20 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 5 920 | 1 648 | 3 594 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 1 639 | 715 | 763 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 730 | 436 | 203 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | |
| и други клиенти | 437 | 217 | 157 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 101 | 62 | 32 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 371 | 0 | 371 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 5 648 | 1 156 | 3 756 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 1 052 | | |
| Реинтегрирани провизии | 879 | | |
| Нетни кредитни провизии | 173 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 129 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 3 810 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 7 989 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 1 425 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 247 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | |
| ДАНЪЦИ | 532 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 140 | | |

БНП ПАРИБАС, БЪЛГАРИЯ



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

БНП ПАРИБАС, БЪЛГАРИЯ

Лицензия, издадена от БНБ № 349 от 14 ноември 1994 г. по решение на УС на БНБ, съпроводено с писмо № 440-01046 от 25 ноември 1994 г. и Заповед № 100-00496 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лицензиата

Съдебна регистрация фирмено дело № 22740 по описа за 1994 г., парт. № 21406, т. 259, с. 142

Адрес на централата София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2
02/921 86 40; 921 86 50
Интернет страница: www.bnparibas-bg.com

Органи на управление

Надзорен съвет Матьо Лаказ

Жил Франк

Джон Ричард Шомел-Доу

Жан-Пиер Бернар

Управителен съвет Улрих Гюнтер Шуберт – главен изпълнителен директор

Ивайло Любомиров – изпълнителен директор

Лоик Прим – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Банк национал дьо Пари АД, Франция – 80%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|-----------|---------|-----------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 193 307 | 54 626 | 8 461 | 130 220 |
| Нетни вземания от финансови институции | 816 776 | 28 | 371 582 | 445 166 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 34 839 | 33 203 | 1 324 | 312 |
| Инвестиционен портфейл | 852 223 | 257 299 | 399 139 | 195 785 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 732 095 | 378 830 | 290 608 | 62 657 |
| Кредити на бюджета | 300 | 300 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 698 568 | 326 375 | 301 216 | 70 977 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 143 797 | 21 977 | 115 648 | 6 172 |
| Други търговски кредити | 554 771 | 304 398 | 185 568 | 64 805 |
| Селскостопански кредити | 18 003 | 16 328 | 214 | 1 461 |
| Потребителски кредити | 33 690 | 33 243 | 282 | 165 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 17 689 | 17 403 | 286 | 0 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 768 250 | 393 649 | 301 998 | 72 603 |
| Минус специфични провизии | 36 155 | 14 819 | 11 390 | 9 946 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 7062 | 7062 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 30 161 | 16 606 | 10 655 | 2 900 |
| Нематериални активи | 59 161 | 59 161 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 103 649 | 103 649 | 0 | 0 |
| Общо активи | 2 829 273 | 910 464 | 1 081 769 | 837 040 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|---------|
| Депозити на финансови институции | 53 715 | 36 079 | 6 156 | 11 480 |
| Безсрочни депозити на банки | 13 674 | 873 | 2 782 | 10 019 |
| Срочни депозити на банки | 28 685 | 28 000 | 685 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 11 356 | 7 206 | 2 689 | 1 461 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 2 101 988 | 551 009 | 749 451 | 801 528 |
| Безсрочни депозити | 901 989 | 357 147 | 266 278 | 278 564 |
| Срочни депозити | 1 194 885 | 193 363 | 481 497 | 520 025 |
| Спестовни депозити | 5 114 | 499 | 1 676 | 2 939 |
| Общо депозити | 2 155 703 | 587 088 | 755 607 | 813 008 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 105 | 0 | 47 | 58 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 154 935 | 52 324 | 21 182 | 81 429 |
| Общо пасиви | 2 310 743 | 639 412 | 776 836 | 894 495 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 518 530 | 518 530 | | |
| Акционерен капитал | 166 370 | 166 370 | | |
| Резерви | 258 730 | 258 730 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 93 430 | 93 430 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 2 829 273 | 1 157 942 | 776 836 | 894 495 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 496 971 | 148 263 | 131 338 | 217 370 |

БУЛБАНК



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 96 667 | 42 951 | 34 342 | 19 374 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 13 285 | 5 | 7 405 | 5 875 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 3 004 | 2 912 | 75 | 17 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 26 750 | 11 308 | 8 355 | 7 087 |
| Приходи от лихви от кредити | 53 628 | 28 726 | 18 507 | 6 395 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 15 769 | 4 553 | 6 945 | 4 271 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 618 | 279 | 322 | 17 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 15 151 | 4 274 | 6 623 | 4 254 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 80 898 | 38 398 | 27 397 | 15 103 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 13 765 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 57 644 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -43 879 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 2 059 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | -224 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 7 192 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 35 422 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 47 438 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 121 788 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 587 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 | | | |
| ДАНЪЦИ | 28 946 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 93 430 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



| | |
|----------------------------------|---|
| Лицензия, издадена от БНБ | Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирана със Заповед на управителя на БНБ № 100-00485 от 17 ноември 1999 г. |
| Съдебна регистрация | Вписана с определение № 17 от 21 февруари 1964 г. на Софийския районен съд по фирмено дело № 9 от 1964 г. и в търговския регистър под № 503, т. 5, с. 99 по фирмено дело № 2010 от 1990 г. на Софийския градски съд |
| Адрес на централата | София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7 02/923 21 11 Интернет страница: www.bulbank.bg |

Органи на управление

| | |
|-------------------|--|
| Надзорен съвет | Паоло Фиорентино – председател Фаустро Алберто Галмарини – зам.-председател Масимилиано Мои Димитър Георгиев Желев Иван Станчов Ян Белецки Франко Бенинкаса |
| Управителен съвет | Левон Хампарчумян – председател и главен изпълнителен директор Алесандро Дечо – зам.-председател и главен оперативен директор, изпълнителен директор Кирил Стефанов Станислав Георгиев Калинка Трянова Кирова |

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Уни кредито италиано АД – 85.19%

БУЛБАНК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|-------|---------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 3 896 | 784 | 1 234 | 1 878 |
| Нетни вземания от финансови институции | 14 041 | 1 007 | 2 906 | 10 128 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 7 933 | 3 | 6 401 | 1 529 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 166 125 | 1 071 | 118 886 | 46 168 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 156 092 | 1 071 | 111 948 | 43 073 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 94 699 | 0 | 58 453 | 36 246 |
| Други търговски кредити | 61 393 | 1 071 | 53 495 | 6 827 |
| Селскостопански кредити | 6 063 | 0 | 4 262 | 1 801 |
| Потребителски кредити | 224 | 0 | 194 | 30 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 9 906 | 0 | 3 697 | 6 209 |
| Други кредити | 1 804 | 0 | 0 | 1 804 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 174 089 | 1 071 | 120 101 | 52 917 |
| Минус специфични провизии | 7 964 | 0 | 1 215 | 6 749 |
| Активи за препродажба | 459 | 459 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 150 | 150 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 2 302 | 375 | 1 243 | 684 |
| Нематериални активи | 211 | 211 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 5 037 | 5 037 | 0 | 0 |
| Общо активи | 200 154 | 9 097 | 130 670 | 60 387 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|--------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 10 296 | 541 | 9 522 | 233 |
| Безсрочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 4 870 | 0 | 4 870 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 5 426 | 541 | 4 652 | 233 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 28 704 | 3 009 | 8 813 | 16 882 |
| Безсрочни депозити | 7 607 | 2 140 | 3 429 | 2 038 |
| Срочни депозити | 20 264 | 440 | 5 122 | 14 702 |
| Спестовни депозити | 833 | 429 | 262 | 142 |
| Общо депозити | 39 000 | 3 550 | 18 335 | 17 115 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 13 610 | 0 | 10 253 | 3 357 |
| Дългосрочни заемни средства | 84 941 | 0 | 61 465 | 23 476 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 16 785 | 0 | 0 | 16 785 |
| Други пасиви | 8 637 | 2 184 | 4 485 | 1 968 |
| Общо пасиви | 162 973 | 5 734 | 94 538 | 62 701 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 37 181 | 37 181 | | |
| Акционерен капитал | 13 035 | 13 035 | | |
| Резерви | 17 024 | 17 024 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 7 122 | 7 122 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 200 154 | 42 915 | 94 538 | 62 701 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 24 265 | 547 | 19 872 | 3 846 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 18 716 | 53 | 11 313 | 7 350 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 153 | 5 | 41 | 107 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 324 | 0 | 319 | 5 |
| Приходи от лихви от кредити | 18 239 | 48 | 10 953 | 7 238 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 6 940 | 53 | 3 411 | 3 476 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 341 | 14 | 278 | 49 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 551 | 39 | 82 | 430 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 4 862 | 0 | 3 051 | 1 811 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 1 186 | 0 | 0 | 1 186 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 11 776 | 0 | 7 902 | 3 874 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 4 347 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 4 486 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -139 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 2 410 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 4 694 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 9 631 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | -1 044 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 1 465 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 7 122 | | | |



БЪЛГАРо-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА

Лицензия, издадена от БНБ Решение на УС на БНБ от 11 юли 1996 г. Актуализирано в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-000476 от 30 декември 1999 г.

Съдебна регистрация Вписана с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180

Адрес на централата София 1000, ул. „Кракра“ № 16
тел. 02/965 83 58

Органи на управление Дружеството се управлява и представлява винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори: Франк Луис Бауер, Теменуга Иванова Газдова, Стоян Николов Динчийски и Димитър Стоянов Вучев или винаги заедно от всеки един от изпълнителните директори и прокуриста Томас Майкъл Хигинс

Съвет на директорите Франк Луис Бауер

Стефан Уилиам Файло

Томас Майкъл Хигинс

Димитър Стоянов Вучев

Майкъл Хансбъргър

Денис Ърл Фийлър

Теменуга Иванова Газдова

Маршъл Лий Милър

Стоян Николов Динчийски

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Българо-американски инвестиционен фонд – 99.9%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



Postbank

БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА

| | Общо | в това число | | |
|---|---------|--------------|---------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 63 307 | 29 033 | 5 436 | 28 838 |
| Нетни вземания от финансови институции | 72 085 | 23 957 | 16 547 | 31 581 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 37 936 | 30 609 | 1 267 | 6 060 |
| Оборотен портфейл | 74 889 | 27 674 | 30 006 | 17 209 |
| Инвестиционен портфейл | 66 074 | 6 133 | 46 971 | 12 970 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 494 062 | 251 144 | 171 865 | 71 053 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 368 318 | 163 481 | 136 025 | 68 812 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 50 621 | 14 611 | 16 599 | 19 411 |
| Други търговски кредити | 317 697 | 148 870 | 119 426 | 49 401 |
| Селскостопански кредити | 4 103 | 4 103 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 63 913 | 63 561 | 201 | 151 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 26 516 | 24 132 | 1 514 | 870 |
| Други кредити | 50 411 | 12 734 | 36 131 | 1 546 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 513 261 | 268 011 | 173 871 | 71 379 |
| Минус специфични провизии | 19 199 | 16 867 | 2 006 | 326 |
| Активи за препродажба | 491 | 491 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 12 340 | 6 276 | 3 260 | 2 804 |
| Нематериални активи | 4 409 | 4 409 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 9 503 | 9 503 | 0 | 0 |
| Общо активи | 835 096 | 389 229 | 275 352 | 170 515 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | |
| Депозити на финансови институции | 38 501 | 20 495 | 6 079 | 11 927 |
| Безсрочни депозити на банки | 2 296 | 1 930 | 199 | 167 |
| Срочни депозити на банки | 23 180 | 8 500 | 5 476 | 9 204 |
| Депозити на други финансови институции | 13 025 | 10 065 | 404 | 2 556 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 635 372 | 308 495 | 127 276 | 199 601 |
| Безсрочни депозити | 179 949 | 129 411 | 26 862 | 23 676 |
| Срочни депозити | 298 131 | 122 951 | 64 595 | 110 585 |
| Спестовни депозити | 157 292 | 56 133 | 35 819 | 65 340 |
| Общо депозити | 673 873 | 328 990 | 133 355 | 211 528 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 17 687 | 17 687 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 31 447 | 11 970 | 19 477 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 29 877 | 14 484 | 7 227 | 8 166 |
| Общо пасиви | 752 884 | 373 131 | 160 059 | 219 694 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 82 212 | 82 212 | | |
| Акционерен капитал | 51 250 | 51 250 | | |
| Резерви | 22 076 | 22 076 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 8 886 | 8 886 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 835 096 | 455 343 | 160 059 | 219 694 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 69 881 | 27 647 | 32 001 | 10 233 |



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| Общо | В това число | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 36 530 | 21 129 | 11 315 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 311 | 432 | 391 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 947 | 813 | 71 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 3 225 | 990 | 1 711 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 2 242 | 262 | 1 562 |
| Приходи от лихви от кредити | 28 805 | 18 632 | 7 580 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 8 798 | 5 319 | 1 527 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 1 313 | 472 | 159 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 6 264 | 3 911 | 1 084 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 233 | 233 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 985 | 703 | 282 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 3 | 0 | 2 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 27 732 | 15 810 | 9 788 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 9 043 | | |
| Реинтегрирани провизии | 7 294 | | |
| Нетни кредитни провизии | 1 749 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 1 055 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 36 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 13 331 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 32 607 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 7 798 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 3 679 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -17 | | |
| ДАНЪЦИ | 2 574 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 8 886 | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Решение № 21 от 14 март 1991 г. и № 104 от 31 март 1992 г. на УС на БНБ.
Актуализирана със Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г.

Съдебна регистрация Вписана с решение на Софийския градски съд по фирмено дело № 10646
от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91

Адрес на централата София 1414, пл. „България“ № 1
тел. 02/963 20 96; 963 21 04; 963 21 05
Интернет страница: www.postbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Андреас Василиу – председател
Джордж Гондикас – зам.-председател
Брус Емит Дозиър
Дейвид Артър Уотсън
Управителен съвет Мартин Михайлов Заимов – председател и изпълнителен директор
Панайотис Варелас – главен изпълнителен директор
Теодор Каракасис – зам.-председател и изпълнителен директор
Атанасиус Дионисиус Петропулос – изпълнителен директор
Даниела Филипова Хубева-Чесновска
Анастасиос Омиридис
Асен Василев Ягодин
Борислав Иванов Моянов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

ALIKO/CEH Balkan Holdings Limited – 91.71%

БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 3 869 | 2 164 | 906 | 799 |
| Нетни вземания от финансови институции | 25 910 | 0 | 10 754 | 15 156 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 13 868 | 7 379 | 6 489 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 4 | 4 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 8 537 | 4 056 | 1 863 | 2 618 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 7 744 | 3 160 | 1 841 | 2 743 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 155 | 155 | 0 | 0 |
| Други търговски кредити | 7 589 | 3 005 | 1 841 | 2 743 |
| Селскостопански кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 1 376 | 998 | 49 | 329 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 9 120 | 4 158 | 1 890 | 3 072 |
| Минус специфични провизии | 583 | 102 | 27 | 454 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 756 | 227 | 332 | 197 |
| Нематериални активи | 102 | 102 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 1 841 | 1 841 | 0 | 0 |
| Общо активи | 54 887 | 15 773 | 20 344 | 18 770 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|--------|--------|-------|--------|
| Депозити на финансови институции | 756 | 558 | 126 | 72 |
| Безсрочни депозити на банки | 16 | 0 | 10 | 6 |
| Срочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 740 | 558 | 116 | 66 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 22 026 | 5 366 | 7 031 | 9 629 |
| Безсрочни депозити | 12 846 | 3 915 | 2 738 | 6 193 |
| Срочни депозити | 8 273 | 1 076 | 4 094 | 3 103 |
| Спестовни депозити | 907 | 375 | 199 | 333 |
| Общо депозити | 22 782 | 5 924 | 7 157 | 9 701 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 5 000 | 5 000 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 8 581 | 287 | 685 | 7 609 |
| Общо пасиви | 36 363 | 11 211 | 7 842 | 17 310 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 18 524 | 18 524 | | |
| Акционерен капитал | 20 000 | 20 000 | | |
| Резерви | -2 199 | -2 199 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 723 | 723 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 54 887 | 29 735 | 7 842 | 17 310 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 3 316 | 1 344 | 1 550 | 422 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 2 299 | 501 | 1 192 | 606 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 555 | 3 | 97 | 455 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 636 | 217 | 419 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 406 | 0 | 406 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 702 | 281 | 270 | 151 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 658 | 124 | 211 | 323 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 116 | 81 | 27 | 8 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 542 | 43 | 184 | 315 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 1 641 | 377 | 981 | 283 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 218 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 1 024 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -806 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 569 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 33 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 471 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 3 027 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 493 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 230 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 723 | | | |



ДЕМИРБАНК, БЪЛГАРИЯ



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ № 100-000101 от 12 март 1999 г.

Съдебна регистрация фирмено дело № 3936 с Решение № 1 на Софийския градски съд от 15 април 1999 г.

Адрес на централата София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8
02/989 44 44
Интернет страница: www.demirbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Халит Джънгълъоглу – председател

Исмаил Хасан Акчакаялъоглу

Имре Барманбек

Мевлют Тюфан Дарбаз

Управителен съвет Халук Зия Курчер – главен изпълнителен директор

Рафи Карагъол – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Г-жа Исил Доган, разр. № 22-700/18.XII.2001 г. – 50%

Г-н Халит Джънгълъоглу, разр. № 22-701/18.XII.2001 г. – 50%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 22 848 | 11 845 | 2 224 | 8 779 |
| Нетни вземания от финансови институции | 46 610 | 275 | 9 869 | 36 466 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 304 | 304 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 44 044 | 19 059 | 8 535 | 16 450 |
| Инвестиционен портфейл | 335 | 332 | 3 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 131 327 | 76 888 | 28 293 | 26 146 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 117 095 | 63 377 | 27 304 | 26 414 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 41 526 | 25 669 | 11 454 | 4 403 |
| Други търговски кредити | 75 569 | 37 708 | 15 850 | 22 011 |
| Селскостопански кредити | 6 088 | 4 433 | 1 655 | 0 |
| Потребителски кредити | 11 215 | 11 125 | 59 | 31 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 778 | 338 | 372 | 68 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 135 176 | 79 273 | 29 390 | 26 513 |
| Минус специфични провизии | 3 849 | 2 385 | 1 097 | 367 |
| Активи за препродажба | 491 | 491 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 7 146 | 4 417 | 1 066 | 1 663 |
| Нематериални активи | 130 | 130 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 9 788 | 9 788 | 0 | 0 |
| Общо активи | 263 023 | 123 529 | 49 990 | 89 504 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 9 191 | 4 597 | 4 576 | 18 |
| Безсрочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 8 498 | 4 000 | 4 498 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 693 | 597 | 78 | 18 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 205 546 | 75 791 | 41 039 | 88 716 |
| Безсрочни депозити | 53 061 | 33 594 | 9 989 | 9 478 |
| Срочни депозити | 152 485 | 42 197 | 31 050 | 79 238 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 214 737 | 80 388 | 45 615 | 88 734 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 9 700 | 9 700 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 10 390 | 6 478 | 3 912 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 7 034 | 2 914 | 2 588 | 1 532 |
| Общо пасиви | 241 861 | 99 480 | 52 115 | 90 266 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 21 162 | 21 162 | | |
| Акционерен капитал | 15 000 | 15 000 | | |
| Резерви | 1 540 | 1 540 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 4 622 | 4 622 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 263 023 | 120 642 | 52 115 | 90 266 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 35 292 | 31 892 | 1 602 | 1 798 |



ЕВРОБАНК



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 11 965 | 6 221 | 3 155 | 2 589 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 507 | 38 | 80 | 389 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 15 | 15 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 1 597 | 850 | 192 | 555 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 9 807 | 5 279 | 2 883 | 1 645 |
| Приходи от дивиденти | 39 | 39 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 5 779 | 2 139 | 1 280 | 2 360 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 413 | 335 | 75 | 3 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 4 929 | 1 474 | 1 098 | 2 357 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 284 | 284 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 153 | 46 | 107 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 6 186 | 4 082 | 1 875 | 229 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 2 659 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 1 736 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 923 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 677 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | -218 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 5 302 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 9 423 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 1 601 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 3 007 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 14 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 4 622 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



ЕВРОБАНК

Лицензия, издадена от БНБ Протокол от заседание на УС на БНБ № 101-00013 от 2 март 1994 г.,
Заповед № 100-000484 от 3 октомври 1997 г. на управителя на БНБ,
актуализирана лицензия със Заповед № 100-00503 от 18 ноември 1999 г.
на управителя на БНБ

Съдебна регистрация фирмено дело № 24013 от 1993 г. на Софийския градски съд,
парт. № 15059, т. 194, с. 174

Адрес на централата София 1407, бул. „Черни връх“ № 43
тел. 02/969 07 60
Интернет страница: www.eurobank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Митко Василев Събев – председател

„Еврокапитал“ – България АД, представлявано от
Тони Стефанов Ранков – зам. председател

Михаил Петров Михайлов

„Петрол“ АД, представлявано от Светослав Стефанов Йорданов

„Юрекс консулт“ АД, представлявано от Мариана Александрова Данова

Управителен съвет Емил Ангелов Ангелов – председател

Бисер Парашкевов Митриков – зам.-председател

Антон Христов Тодоров

Ивелина Йорданова Дечева

Константин Ангелов Йорданов

Юрий Асенов Станчев

Изпълнителни членове
на Управителния съвет Емил Ангелов Ангелов

Бисер Парашкевов Митриков

Акционери
(акционерно участие над 10%)

„Еврокапитал“ – България АД – 85.35%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|--------|--------|-------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 8 360 | 6 021 | 1 393 | 946 |
| Нетни вземания от финансови институции | 9 765 | 3 173 | 2 359 | 4 233 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 17 025 | 9 233 | 2 004 | 5 788 |
| Инвестиционен портфейл | 320 | 320 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 45 363 | 40 357 | 3 084 | 1 922 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 33 794 | 28 752 | 3 120 | 1 922 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 1 376 | 1 176 | 200 | 0 |
| Други търговски кредити | 32 418 | 27 576 | 2 920 | 1 922 |
| Селскостопански кредити | 3 120 | 3 120 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 744 | 742 | 2 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 277 | 277 | 0 | 0 |
| Други кредити | 8 722 | 8 336 | 386 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 46 657 | 41 227 | 3 508 | 1 922 |
| Минус специфични провизии | 1 294 | 870 | 424 | 0 |
| Активи за препродажба | 341 | 341 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 946 | 849 | 72 | 25 |
| Нематериални активи | 547 | 547 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 1 539 | 1 539 | 0 | 0 |
| Общо активи | 84 206 | 62 380 | 8 912 | 12 914 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 4 975 | 4 864 | 52 | 59 |
| Безсрочни депозити на банки | 57 | 0 | 0 | 57 |
| Срочни депозити на банки | 3 657 | 3 657 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 1 261 | 1 207 | 52 | 2 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 45 370 | 16 857 | 15 907 | 12 606 |
| Безсрочни депозити | 11 499 | 10 009 | 733 | 757 |
| Срочни депозити | 30 269 | 5 389 | 14 031 | 10 849 |
| Спестовни депозити | 3 602 | 1 459 | 1 143 | 1 000 |
| Общо депозити | 50 345 | 21 721 | 15 959 | 12 665 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 10 866 | 10 866 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 4 251 | 4 251 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 2 839 | 1 977 | 299 | 563 |
| Общо пасиви | 68 301 | 38 815 | 16 258 | 13 228 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 15 905 | 15 905 | | |
| Акционерен капитал | 16 000 | 16 000 | | |
| Резерви | 549 | 549 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | -644 | -644 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 84 206 | 54 720 | 16 258 | 13 228 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 12 840 | 11 466 | 901 | 473 |

* Предишно наименование: Нефтинвестбанк.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



Investbank Bulgaria
Investbank AG

ИНВЕСТБАНК

| | Общо | в това число | | |
|--|--------------|--------------|-------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 3 002 | 2 435 | 367 | 200 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 320 | 248 | 37 | 35 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 486 | 335 | 67 | 84 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 2 184 | 1 840 | 263 | 81 |
| Приходи от дивиденти | 12 | 12 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 1 440 | 389 | 590 | 461 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 51 | 51 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 1 262 | 215 | 588 | 459 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 94 | 90 | 2 | 2 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 33 | 33 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 1 562 | 2 046 | -223 | -261 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 663 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 1 609 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -946 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 857 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 17 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 939 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 5 034 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | -713 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 20 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 49 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -644 | | | |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

Решение № 364 на УС на БНБ от 1 декември 1994 г., актуализирана съгласно Закона за банките със Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г.

Съдебна регистрация

Решение № 1 на Софийския градски съд от 16 декември 1994 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 155
тел. 02/981 77 34; 981 69 38; 981 73 76

Органи на управление

Надзорен съвет

Петя Иванова Баракова-Славова – председател

, „Винком“ АД, представлявано от Кръстинка Радкова Стоянова – зам.-председател

, „Феста холдинг“ АД, представлявано от Петя Славова

Борислав Иванов Михайлов

Управителен съвет

Димитър Аспарухов Димитров – председател и изпълнителен директор

Кирил Григоров – изпълнителен директор

Анелия Тихова

Прокуррист

Димитър Маринов Димитров

Акционери

(акционерно участие над 10%)

, „Феста холдинг“ АД – 63%

, „Винком“ АД – 19.37%

ДЗИ Общо застраховане – 10.41%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|--|------|----------------------|----------------------|--------|------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 19 997 | 0 | 19 997 | 8 239 | 529 | 11 229 |
| Нетни вземания от финансови институции | 86 595 | 78 199 | 8 396 | 1 954 | 5 303 | 1 139 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 2 000 | 0 | 2 000 | 2 000 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 22 288 | 0 | 22 288 | 10 031 | 12 147 | 110 |
| Инвестиционен портфейл | 38 | 0 | 38 | 38 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 136 972 | 0 | 136 972 | 102 544 | 24 515 | 9 913 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 125 495 | 0 | 125 495 | 92 804 | 23 733 | 8 958 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 8 858 | 0 | 8 858 | 8 858 | 0 | 0 |
| Други търговски кредити | 116 637 | 0 | 116 637 | 83 946 | 23 733 | 8 958 |
| Селскостопански кредити | 13 564 | 0 | 13 564 | 11 284 | 782 | 1 498 |
| Потребителски кредити | 1 383 | 0 | 1 383 | 1 383 | 0 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 4 669 | 0 | 4 669 | 4 669 | 0 | 0 |
| Други кредити | 168 | 0 | 168 | 168 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 145 279 | 0 | 145 279 | 110 308 | 24 515 | 10 456 |
| Минус специфични провизии | 8 307 | 0 | 8 307 | 7 764 | 0 | 543 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 2 288 | 4 | 2 284 | 1 220 | 314 | 750 |
| Нематериални активи | 790 | 0 | 790 | 790 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материалини активи | 1 260 | 0 | 1 260 | 1 260 | 0 | 0 |
| Общо активи | 272 228 | 78 203 | 194 025 | 128 076 | 42 808 | 23 141 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Депозити на финансови институции | 64 093 | 10 250 | 53 843 | 14 196 | 27 962 | 11 685 |
| Безсрочни депозити на банки | 2 614 | 29 | 2 585 | 2 561 | 1 | 23 |
| Срочни депозити на банки | 55 072 | 10 221 | 44 851 | 9 000 | 24 604 | 11 247 |
| Депозити на други финансови институции | 6 407 | 0 | 6 407 | 2 635 | 3 357 | 415 |
| Депозити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 187 542 | 0 | 187 542 | 71 003 | 76 617 | 39 922 |
| Безсрочни депозити | 94 301 | 0 | 94 301 | 42 611 | 24 115 | 27 575 |
| Срочни депозити | 93 241 | 0 | 93 241 | 28 392 | 52 502 | 12 347 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 251 635 | 10 250 | 241 385 | 85 199 | 104 579 | 51 607 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 1 007 | 0 | 1 007 | 1 007 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 6 772 | 2 102 | 4 670 | 3 271 | 372 | 1 027 |
| Общо пасиви | 259 414 | 12 352 | 247 062 | 89 477 | 104 951 | 52 634 |
| Общо резерви и финансов резултат | 12 814 | 11 121 | 1 693 | 1 693 | | |
| Резерви | 11 121 | 11 121 | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 1 693 | 0 | 1 693 | 1 693 | | |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат | 272 228 | 23 473 | 248 755 | 91 170 | 104 951 | 52 634 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 66 213 | 74 | 66 139 | 16 968 | 39 042 | 10 129 |

ИНГ БАНК Н. В., КЛООН СОФИЯ



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|---|---------------|----------------------|----------------------|--------------|-------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 8 078 | 491 | 7 587 | 5 844 | 1397 | 346 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 726 | 491 | 235 | 155 | 80 | 0 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 632 | 0 | 632 | 632 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 6 720 | 0 | 6 720 | 5 057 | 1317 | 346 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 1 525 | 0 | 1 525 | 808 | 506 | 211 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 539 | 0 | 539 | 266 | 165 | 108 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 877 | 0 | 877 | 433 | 341 | 103 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 109 | 0 | 109 | 109 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 6 553 | 491 | 6 062 | 5 036 | 891 | 135 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | | |
| Начислени провизии | 1 325 | 0 | 1 325 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 2 756 | 0 | 2 756 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -1 431 | 0 | -1 431 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 994 | 0 | 994 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 4 436 | 0 | 4 436 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 12 577 | 3 241 | 9 336 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ | | | | | | |
| ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 837 | -2 750 | 3 587 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 1 342 | 0 | 1 342 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 486 | 0 | 486 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 693 | -2 750 | 4 443 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г.

Съдебна регистрация фирмено дело № 11357 от 26 юли 1994 г.

Адрес на клона София 1408, кв. „Иван Вазов“, ул. „Емил Берлински“ № 12
тел. 02/917 64 00
Интернет страница: www.ing.bg

Органи на управление Ян Вилем Оверватер – регионален директор

Корнелис де Йонг – изпълнителен директор

Владимир Боянов Чимов – началник-отдел „Правен и регулативен“

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Единствен акционер ING Group N.V./4972

ИНГ БАНК Н. В., КЛОН СОФИЯ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

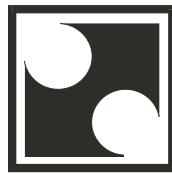
| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 23 395 | 14 859 | 3 306 | 5 230 |
| Нетни вземания от финансови институции | 89 600 | 48 044 | 19 154 | 22 402 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 445 | 0 | 0 | 445 |
| Оборотен портфейл | 34 559 | 15 966 | 18 593 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 1 041 | 1 038 | 3 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 105 918 | 58 606 | 27 570 | 19 742 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 101 358 | 55 763 | 26 010 | 19 585 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 27 089 | 17 408 | 6 596 | 3 085 |
| Други търговски кредити | 74 269 | 38 355 | 19 414 | 16 500 |
| Селскостопански кредити | 2 515 | 2 515 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 819 | 645 | 133 | 41 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 939 | 234 | 1 575 | 130 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 106 631 | 59 157 | 27 718 | 19 756 |
| Минус специфични провизии | 713 | 551 | 148 | 14 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 5 267 | 4 685 | 538 | 44 |
| Нематериални активи | 154 | 154 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 6 328 | 6 328 | 0 | 0 |
| Общо активи | 266 707 | 149 680 | 69 164 | 47 863 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 40 454 | 23 326 | 16 216 | 912 |
| Безсрочни депозити на банки | 28 301 | 14 565 | 13 736 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 12 153 | 8 761 | 2 480 | 912 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 206 684 | 106 483 | 38 751 | 61 450 |
| Безсрочни депозити | 146 774 | 85 532 | 19 710 | 41 532 |
| Срочни депозити | 46 822 | 16 393 | 15 570 | 14 859 |
| Спестовни депозити | 13 088 | 4 558 | 3 471 | 5 059 |
| Общо депозити | 247 138 | 129 809 | 54 967 | 62 362 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 231 | 231 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 1 879 | 1 112 | 497 | 270 |
| Общо пасиви | 249 248 | 131 152 | 55 464 | 62 632 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 17 459 | 17 459 | | |
| Акционерен капитал | 14 000 | 14 000 | | |
| Резерви | 1 577 | 1 577 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 1 882 | 1 882 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 266 707 | 148 611 | 55 464 | 62 632 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 58 698 | 33 098 | 20 911 | 4 689 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| Общо | в това число | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 9 261 | 4 393 | 2 905 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 092 | 452 | 486 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 25 | 4 | 13 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 1 042 | 718 | 312 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 41 | 41 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 6 835 | 2 952 | 2 094 |
| Приходи от дивиденти | 226 | 226 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 3 438 | 2 033 | 804 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 857 | 769 | 79 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | |
| и други клиенти | 2 517 | 1 200 | 725 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 46 | 46 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 15 | 15 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 3 | 3 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 5 823 | 2 360 | 2 101 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 518 | | |
| Реинтегрирани провизии | 734 | | |
| Нетни кредитни провизии | -216 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 573 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 1 267 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 1 748 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 7 610 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 2 017 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 443 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | |
| ДАНЪЦИ | 578 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 882 | | |



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

Решение № 24 от 21 януари 1994 г. На основание разпоредбите на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките лицензията е актуализирана със Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Решение на Софийския градски съд от 6 май 1994 г. по фирмено дело № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, р. II, с. 29. Промяна с Решение № 8 на Софийския градски съд от 19 юни 2000 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10
тел. 02/980 93 62
Интернет страница: www.corpbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Цветан Радоев Василев – председател

Николай Иванов Велков – зам.-председател

Златозар Кръстев Сурлеков

Алипи Петров Алипиев

Румен Маринов Люцканов

Управителен съвет

Янко Димитров Иванов – председател и изпълнителен директор

Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор

Орлин Николов Русев – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Джеймс Винсънт Хауи – 28.57%

„Бромак“ ЕООД – 27.01% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 37.01%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

| | Общо | в това число | | |
|---|--------|--------------|--------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 5 399 | 2 082 | 1 131 | 2 186 |
| Нетни вземания от финансови институции | 20 848 | 8 | 9 664 | 11 176 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 400 | 0 | 400 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 31 | 31 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 40 283 | 29 137 | 4 705 | 6 441 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 33 912 | 23 045 | 3 913 | 6 954 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 4 600 | 4 219 | 0 | 381 |
| Други търговски кредити | 29 312 | 18 826 | 3 913 | 6 573 |
| Селскостопански кредити | 2 177 | 2 177 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 1 142 | 308 | 713 | 121 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 5 | 5 | 0 | 0 |
| Други кредити | 5 922 | 4 941 | 88 | 893 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 43 158 | 30 476 | 4 714 | 7 968 |
| Минус специфични провизии | 2 875 | 1 339 | 9 | 1 527 |
| Активи за препродажба | 14 | 14 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 1 541 | 1 324 | 91 | 126 |
| Нематериални активи | 19 | 19 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 476 | 476 | 0 | 0 |
| Общо активи | 69 011 | 33 091 | 15 991 | 19 929 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | |
| Депозити на финансови институции | 1 935 | 1 873 | 6 | 56 |
| Безсрочни депозити на банки | 29 | 29 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 1 825 | 1 825 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 81 | 19 | 6 | 56 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 48 436 | 18 382 | 10 967 | 19 087 |
| Безсрочни депозити | 17 243 | 8 272 | 3 915 | 5 056 |
| Срочни депозити | 30 908 | 9 889 | 7 052 | 13 967 |
| Спестовни депозити | 285 | 221 | 0 | 64 |
| Общо депозити | 50 371 | 20 255 | 10 973 | 19 143 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 76 | 11 | 63 | 2 |
| Дългосрочни заемни средства | 1 314 | 1 314 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 1 000 | 1 000 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 2 233 | 1 652 | 433 | 148 |
| Общо пасиви | 54 994 | 24 232 | 11 469 | 19 293 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 14 017 | 14 017 | | |
| Акционерен капитал | 13 000 | 13 000 | | |
| Резерви | 668 | 668 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 349 | 349 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 69 011 | 38 249 | 11 469 | 19 293 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 14 561 | 10 052 | 2 821 | 1 688 |



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 2 645 | 1 893 | 244 | 508 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 133 | 0 | 82 | 51 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 31 | 8 | 23 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 2 481 | 1 885 | 139 | 457 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 1 074 | 500 | 154 | 420 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 69 | 69 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 919 | 353 | 151 | 415 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 11 | 11 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 36 | 28 | 3 | 5 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 39 | 39 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 1 571 | 1 393 | 90 | 88 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 1 551 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 1 961 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -410 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 271 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 909 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 2 427 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 734 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | -358 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 5 | | | |
| ДАНЪЦИ | 32 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 349 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

Лицензия, издадена от БНБ Протокол № 7 от 5 февруари 1991 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия по § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките. Заповед № 100-00572 от 23 декември 1999 г.

Съдебна регистрация Решение по гражданско дело № 4864 от 22 февруари 1991 г. на Софийския градски съд – фирмено отделение

Адрес на централата София 1000, ул. „Иван Вазов“ № 2
тел. 02/980 60 85; 986 41 47; 987 15 16

Органи на управление

Надзорен съвет Делчо Радев Порязов – председател
Марта Недялкова Пушева-Бориславова – зам.-председател
Каролин Гишу
Вяра Михайлова Церовска
Иван Димитров Капитанов

Управителен съвет Александър Стефанов Панев – председател и изпълнителен директор
Александър Василев Александров – изпълнителен директор
Светлозар Венелинов Иванов – изпълнителен директор
Младен Георгиев Иванов
Атанас Радев Радев

Акционери
(акционерно участие над 10%)



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|---|--------|--------------|--------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 178 | 112 | 63 | 3 |
| Нетни вземания от финансови институции | 932 | 105 | 492 | 335 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 22 328 | 16 616 | 5 712 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 37 406 | 11 556 | 25 850 | 0 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 38 811 | 11 892 | 26 919 | 0 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 34 542 | 8 158 | 26 384 | 0 |
| Други търговски кредити | 4 269 | 3 734 | 535 | 0 |
| Селскостопански кредити | 743 | 743 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 95 | 95 | 0 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 39 649 | 12 730 | 26 919 | 0 |
| Минус специфични провизии | 2 243 | 1 174 | 1 069 | 0 |
| Активи за препродажба | 14 | 14 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 750 | 655 | 92 | 3 |
| Нематериални активи | 251 | 251 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 1 913 | 1 913 | 0 | 0 |
| Общо активи | 63 772 | 31 222 | 32 209 | 341 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | |
| Депозити на финансови институции | 913 | 898 | 15 | 0 |
| Безсрочни депозити на банки | 86 | 86 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 700 | 700 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 127 | 112 | 15 | 0 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 2 202 | 1 362 | 508 | 332 |
| Безсрочни депозити | 2 046 | 1 254 | 472 | 320 |
| Срочни депозити | 72 | 24 | 36 | 12 |
| Спестовни депозити | 84 | 84 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 3 115 | 2 260 | 523 | 332 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 800 | 800 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 25 811 | 144 | 25 667 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 262 | 216 | 46 | 0 |
| Общо пасиви | 29 988 | 3 420 | 26 236 | 332 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 33 784 | 33 784 | | |
| Акционерен капитал | 29 574 | 29 574 | | |
| Резерви | 1 004 | 1 004 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 3 206 | 3 206 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 63 772 | 37 204 | 26 236 | 332 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 7 354 | 1 893 | 5 461 | 0 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА

| | Общо | в това число | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 4 258 | 2 064 | 2 192 | 2 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 43 | 7 | 34 | 2 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 1 169 | 1 044 | 125 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 3 046 | 1 013 | 2 033 | 0 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 473 | 19 | 454 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 6 | 6 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 5 | 4 | 1 | 0 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 7 | 7 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 455 | 2 | 453 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 3 785 | 2 045 | 1 738 | 2 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 1 223 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 549 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 674 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 73 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 1 605 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 168 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 1 757 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 3 200 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 6 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 3 206 | | | |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

| | |
|--|--|
| Лицензия, издадена от БНБ | Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ |
| Съдебна регистрация | Решение № 1 на Софийския градски съд от 11 март 1999 г. по фирмено дело № 3400 от 1999 г. |
| Адрес на централата | София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1 тел. 02/930 63 33 Интернет страница: www.nasbank.bg |
| Органи на управление | Дружеството се управлява и представлява от всеки двама от тримата изпълнителни директори: Димитър Кирилов Димитров, Сашо Петров Чакалски и Георги Янчев Момчилов. |
| Надзорен съвет | Георги Стоянов Коларов – председател Атанас Славчев Кацарчев – зам.-председател Димитър Христов Хаджиниколов |
| Управителен съвет | Димитър Кирилов Димитров – председател и изпълнителен директор Сашо Петров Чакалски – изпълнителен директор Георги Янчев Момчилов – изпълнителен директор Димитър Николов Тадаръков |
| Акционери (акционерно участие над 10%) | Министерство на финансите – 99.995% |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | |
|---|---------|----------------------|----------------------|--------|---------------|
| | | | общо | левове | евро |
| АКТИВИ | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 7 098 | 0 | 7 098 | 864 | 209 6 025 |
| Нетни вземания от финансови институции | 86 869 | 86 492 | 377 | 0 | 298 79 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Оборотен портфейл | 3 287 | 0 | 3 287 | 0 | 985 2 302 |
| Инвестиционен портфейл | 17 | 0 | 17 | 17 | 0 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции | | | | | |
| и други клиенти | 77 560 | 0 | 77 560 | 2 117 | 73 538 1 905 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Търговски кредити | 77 964 | 0 | 77 964 | 2 078 | 74 047 1 839 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | | | | | |
| Други търговски кредити | 37 254 | 0 | 37 254 | 955 | 36 299 0 |
| Селскостопански кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Потребителски кредити | 194 | 0 | 194 | 50 | 78 66 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 9 | 0 | 9 | 0 | 9 0 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции | | | | | |
| и други клиенти | 78 167 | 0 | 78 167 | 2 128 | 74 134 1 905 |
| Минус специфични провизии | 607 | 0 | 607 | 11 | 596 0 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Нетни други активи | 1 115 | 143 | 972 | 132 | 836 4 |
| Нематериални активи | 430 | 0 | 430 | 430 | 0 0 |
| Сгради и други дълготрайни материалини активи | 124 | 0 | 124 | 124 | 0 0 |
| Общо активи | 176 500 | 86 635 | 89 865 | 3 684 | 75 866 10 315 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | | |
| Депозити на финансови институции | 123 675 | 63 202 | 60 473 | 0 | 44 241 16 232 |
| Безсрочни депозити на банки | 167 | 167 | 0 | 0 | 0 0 |
| Срочни депозити на банки | 119 750 | 59 277 | 60 473 | 0 | 44 241 16 232 |
| Депозити на други финансови институции | 3 758 | 3 758 | 0 | 0 | 0 0 |
| Депозити на нефинансови институции | | | | | |
| и други клиенти | 43 214 | 0 | 43 214 | 7 957 | 17 841 17 416 |
| Безсрочни депозити | 9 212 | 0 | 9 212 | 3 561 | 5 229 422 |
| Срочни депозити | 22 670 | 0 | 22 670 | 3 952 | 7 657 11 061 |
| Спестовни депозити | 11 332 | 0 | 11 332 | 444 | 4 955 5 933 |
| Общо депозити | 166 889 | 63 202 | 103 687 | 7 957 | 62 082 33 648 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 0 |
| Други пасиви | 9 646 | 8 896 | 750 | 187 | 454 109 |
| Общо пасиви | 176 535 | 72 098 | 104 437 | 8 144 | 62 536 33 757 |
| Общо резерви и финансов резултат | -35 | -3 067 | 3 032 | 3 032 | |
| Резерви | -3 067 | -3 067 | 0 | 0 | |
| Печалба/загуба от текущата година | 3 032 | 0 | 3 032 | 3 032 | |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат | 176 500 | 69 031 | 107 469 | 11 176 | 62 536 33 757 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 66 951 | 3 995 | 62 956 | 469 | 62 190 297 |

НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ, КЛОН СОФИЯ



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|---|--------------|----------------------|----------------------|------------|-------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 5 212 | 2 337 | 2 875 | 122 | 2685 | 68 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 2 346 | 2 337 | 9 | 6 | 1 | 2 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 62 | 0 | 62 | 31 | 31 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 2 804 | 0 | 2 804 | 85 | 2653 | 66 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 2 546 | 1 049 | 1 497 | 143 | 1071 | 283 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 1 980 | 1 049 | 931 | 54 | 802 | 75 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 566 | 0 | 566 | 89 | 269 | 208 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 2 666 | 1 288 | 1 378 | -21 | 1614 | -215 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | | |
| Начислени провизии | 267 | 0 | 267 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 2 134 | 302 | 1 832 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -1 867 | -302 | -1 565 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 129 | 0 | 129 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 838 | 53 | 785 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 2 306 | 0 | 2 306 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ | | | | | | |
| ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 3 194 | 1 643 | 1 551 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | -113 | 0 | -113 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -49 | 0 | -49 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | 0 | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 3 032 | 1 643 | 1 389 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Решение № 78 от 13 март 1995 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия по § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките. Заповед № 100-00565 от 22 декември 1999 г.

Съдебна регистрация Решение от 6 март 1996 г. на Софийския градски съд, вписано в търговския регистър, фирмено дело № 100924 от 1995 г., парт. № 30385, т. 348, с. 176

Адрес на централата София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 96
тел. 02/981 50 10; 980 29 96
Интернет страница: www.nbg.bg

Органи на управление Мойсис Романидис-Кириакидис – управител
Донка Йорданова Поповска – подуправител

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Клон на Националната банка на Гърция – Атина, Гърция

НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ, КЛОН СОФИЯ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|-----------|---------|---------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 141 714 | 58 008 | 18 937 | 64 769 |
| Нетни вземания от финансови институции | 216 440 | 2 327 | 17 248 | 196 865 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 20 997 | 1 600 | 16 943 | 2 454 |
| Оборотен портфейл | 225 216 | 61 916 | 44 048 | 119 252 |
| Инвестиционен портфейл | 74 882 | 2 767 | 58 558 | 13 557 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 917 472 | 602 632 | 284 026 | 30 814 |
| Кредити на бюджета | 4 717 | 4 717 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 641 698 | 329 175 | 284 075 | 28 448 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 31 709 | 18 675 | 7 918 | 5 116 |
| Други търговски кредити | 609 989 | 310 500 | 276 157 | 23 332 |
| Селскостопански кредити | 48 455 | 43 195 | 3 209 | 2 051 |
| Потребителски кредити | 189 052 | 188 978 | 26 | 48 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 67 115 | 65 288 | 1 068 | 759 |
| Други кредити | 1 366 | 1 366 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 952 403 | 632 719 | 288 378 | 31 306 |
| Минус специфични провизии | 34 931 | 30 087 | 4 352 | 492 |
| Активи за препродажба | 790 | 790 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 22 158 | 13 823 | 6 333 | 2 002 |
| Нематериални активи | 26 150 | 26 150 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 68 548 | 68 548 | 0 | 0 |
| Общо активи | 1 714 367 | 838 561 | 446 093 | 429 713 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|-----------|---------|---------|---------|
| Депозити на финансови институции | 39 632 | 17 281 | 17 917 | 4 434 |
| Безсрочни депозити на банки | 9 525 | 3 253 | 4 290 | 1 982 |
| Срочни депозити на банки | 18 586 | 7 500 | 10 779 | 307 |
| Депозити на други финансови институции | 11 521 | 6 528 | 2 848 | 2 145 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 1 339 306 | 586 244 | 338 346 | 414 716 |
| Безсрочни депозити | 471 629 | 344 526 | 63 061 | 64 042 |
| Срочни депозити | 518 564 | 165 854 | 156 859 | 195 851 |
| Спестовни депозити | 349 113 | 75 864 | 118 426 | 154 823 |
| Общо депозити | 1 378 938 | 603 525 | 356 263 | 419 150 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 16 433 | 679 | 15 754 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 35 | 0 | 0 | 35 |
| Дългосрочни заемни средства | 14 262 | 11 719 | 2 543 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 35 022 | 23 708 | 8 456 | 2 858 |
| Общо пасиви | 1 444 690 | 639 631 | 383 016 | 422 043 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 269 677 | 269 677 | | |
| Акционерен капитал | 75 964 | 75 964 | | |
| Резерви | 155 308 | 155 308 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 38 405 | 38 405 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 1 714 367 | 909 308 | 383 016 | 422 043 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 133 000 | 69 698 | 29 325 | 33 977 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

| Общо | в това число | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 75 125 | 49 976 | 17 063 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 2 861 | 222 | 640 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 387 | 42 | 333 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 7 079 | 2 905 | 1 807 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 2 291 | 144 | 1 998 |
| Приходи от лихви от кредити | 62 297 | 46 453 | 12 285 |
| Приходи от дивиденти | 210 | 210 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 10 716 | 6 244 | 2 876 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 416 | 146 | 188 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | |
| и други клиенти | 9 308 | 5 284 | 2 520 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 325 | 157 | 168 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 667 | 657 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 64 409 | 43 732 | 14 187 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 18 164 | | |
| Реинтегрирани провизии | 15 570 | | |
| Нетни кредитни провизии | 2 594 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 5 871 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | -474 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 38 589 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 61 408 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 44 393 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 4 120 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 690 | | |
| ДАНЪЦИ | 11 798 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 38 405 | | |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирано със Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г.

Съдебна регистрация Вписана по фирмено дело № 31848 на Софийския градски съд от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105

Адрес на централата София 1000, ул. „Св. София“ № 5
тел. 02/811 28 00
Интернет страница: wwwubb.bg

Органи на управление

Съвет на директорите Теодорос Карадзас – председател
Аpostолос Tamvakakis – зам.-председател
Стилиян Петков Вътев – главен изпълнителен директор
Христос Кацанис – изпълнителен директор
Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор
Сали Ах Уорън
Агис Леопулос
Александрос Турколиас
Георгиус Аронис

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Национална банка на Гърция – 89.9%
Европейска банка за възстановяване и развитие – 10%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 24 277 | 18 028 | 2 290 | 3 959 |
| Нетни вземания от финансови институции | 52 634 | 350 | 37 443 | 14 841 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 12 260 | 12 260 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 129 150 | 104 696 | 18 184 | 6 270 |
| Инвестиционен портфейл | 971 | 759 | 191 | 21 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 102 862 | 80 143 | 14 897 | 7 822 |
| Кредити на бюджета | 3 460 | 3 460 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 101 301 | 77 728 | 15 669 | 7 904 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 23 948 | 18 669 | 3 956 | 1 323 |
| Други търговски кредити | 77 353 | 59 059 | 11 713 | 6 581 |
| Селскостопански кредити | 1 260 | 1 260 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 5 403 | 5 346 | 57 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 308 | 1 214 | 94 | 0 |
| Други кредити | 1 775 | 1 286 | 489 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 114 507 | 90 294 | 16 309 | 7 904 |
| Минус специфични провизии | 11 645 | 10 151 | 1 412 | 82 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 6 759 | 5 673 | 758 | 328 |
| Нематериални активи | 2 543 | 2 543 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 7 292 | 7 292 | 0 | 0 |
| Общо активи | 338 748 | 231 744 | 73 763 | 33 241 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 10 147 | 7 997 | 314 | 1 836 |
| Безсрочни депозити на банки | 1 392 | 950 | 298 | 144 |
| Срочни депозити на банки | 8 379 | 6 700 | 0 | 1 679 |
| Депозити на други финансови институции | 376 | 347 | 16 | 13 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 250 635 | 204 858 | 17 247 | 28 530 |
| Безсрочни депозити | 182 676 | 173 306 | 4 758 | 4 612 |
| Срочни депозити | 58 195 | 27 720 | 10 043 | 20 432 |
| Спестовни депозити | 9 764 | 3 832 | 2 446 | 3 486 |
| Общо депозити | 260 782 | 212 855 | 17 561 | 30 366 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 2 000 | 2 000 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 28 253 | 120 | 28 133 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 9 483 | 7 454 | 1 579 | 450 |
| Общо пасиви | 300 518 | 222 429 | 47 273 | 30 816 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 38 230 | 38 230 | | |
| Акционерен капитал | 25 000 | 25 000 | | |
| Резерви | 11 405 | 11 405 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 1 825 | 1 825 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 338 748 | 260 659 | 47 273 | 30 816 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 21 513 | 17 558 | 1 716 | 2 239 |



ОБЩИНСКА БАНКА



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 14 219 | 11 741 | 1 724 | 754 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 584 | 73 | 346 | 165 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 289 | 280 | 9 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 5 739 | 4 972 | 572 | 195 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 31 | 27 | 4 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 7 532 | 6 345 | 793 | 394 |
| Приходи от дивиденти | 44 | 44 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 2 095 | 1 079 | 713 | 303 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 50 | 27 | 5 | 18 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 1 488 | 1 035 | 168 | 285 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 15 | 15 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 542 | 2 | 540 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 12 124 | 10 662 | 1 011 | 451 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 5 880 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 3 299 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 2 581 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 3 550 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 3 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 4 963 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 15 877 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 2 182 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 233 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 590 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 825 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



ОБЩИНСКА БАНКА

Лицензия, издадена от БНБ Заповед № 100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Решение № 1 от 4 април 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, рег. II, т. 13, с. 138

Адрес на централата София 1000, ул. „Врабча“ № 6
тел. 02/930 01 11
Интернет страница: www.municipalbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Любомир Владимиров Павлов – председател

Венцислав Стоянов Николов

Петър Димитров Джорински

Управителен съвет Владимир Тодоров Христов – председател

Ваня Георгиева Василева – главен изпълнителен директор

Васил Петров Василев – изпълнителен директор

Васил Свиленов Пиралков – изпълнителен директор

Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Столична община – 67%

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|--------|--------|-------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 4 202 | 2 429 | 440 | 1 333 |
| Нетни вземания от финансови институции | 8 564 | 1 878 | 6 272 | 414 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 5 993 | 0 | 5 240 | 753 |
| Инвестиционен портфейл | 33 | 33 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 103 428 | 47 437 | 50 782 | 5 209 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 100 449 | 45 738 | 49 663 | 5 048 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други търговски кредити | 100 449 | 45 738 | 49 663 | 5 048 |
| Селскостопански кредити | 17 | 17 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 2 866 | 2 635 | 141 | 90 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 647 | 151 | 1 379 | 117 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 104 979 | 48 541 | 51 183 | 5 255 |
| Минус специфични провизии | 1 551 | 1 104 | 401 | 46 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 50 | 50 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 1 469 | 776 | 600 | 93 |
| Нематериални активи | 959 | 959 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 2 868 | 2 868 | 0 | 0 |
| Общо активи | 127 566 | 56 430 | 63 334 | 7 802 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|--------|--------|-------|
| Депозити на финансови институции | 15 469 | 13 690 | 978 | 801 |
| Безсрочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 5 033 | 3 300 | 978 | 755 |
| Депозити на други финансови институции | 10 436 | 10 390 | 0 | 46 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 43 801 | 25 801 | 10 436 | 7 564 |
| Безсрочни депозити | 19 955 | 13 623 | 5 298 | 1 034 |
| Срочни депозити | 23 449 | 12 044 | 5 016 | 6 389 |
| Спестовни депозити | 397 | 134 | 122 | 141 |
| Общо депозити | 59 270 | 39 491 | 11 414 | 8 365 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 3 500 | 3 500 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 35 123 | 6 962 | 28 161 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 4 603 | 2 487 | 1 567 | 549 |
| Общо пасиви | 102 496 | 52 440 | 41 142 | 8 914 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 25 070 | 25 070 | | |
| Акционерен капитал | 24 000 | 24 000 | | |
| Резерви | -378 | -378 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 1 448 | 1 448 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 127 566 | 77 510 | 41 142 | 8 914 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 10 536 | 3 185 | 6 335 | 1 016 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

PROCREDIT  BANK

| | Общо | в това число | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 10 367 | 5 608 | 4 180 | 579 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 249 | 4 | 244 | 1 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 247 | 0 | 204 | 43 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 9 871 | 5 604 | 3 732 | 535 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 2 620 | 1 253 | 1 247 | 120 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 528 | 419 | 88 | 21 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 745 | 558 | 88 | 99 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 92 | 92 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 1 255 | 184 | 1 071 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 7 747 | 4 355 | 2 933 | 459 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 2 008 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 1 239 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 769 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 405 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 1 094 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 6 736 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 1 741 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 27 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -13 | | | |
| ДАНЪЦИ | 307 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 448 | | | |

ПРОКРЕДИТ БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

Лицензия, издадена от БНБ Заповед № РД 22-442 от 25 септември 2001 г.

Съдебна регистрация № 64 228 , т. 733, рег. I, с. 116 по фирмено дело № 9478 на Софийския градски съд от 2001 г.

Адрес на централата София 1233, бул. „Христо Ботев“ № 131
тел. 02/921 71 00; 921 71 41
Интернет страница: www.procreditbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Клаус-Петер Цайтингер – председател

Джудит Брандсма – зам.-председател

Сиед Афтаб Ахмед

Хелмут Тъолнер

Вернер Бреден

Управителен съвет Сузане Декер – председател

Ги де Рьок

Петър Славчев Славов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

ИМИ – Интернационале микро инвестиционен АГ – 20.8%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%

ДЕГ – Дойче инвестиционс унд ентивилунгсгезелшафт мбХ – 20%

Комерцбанк акционгезелшафт – 20%

Международна финансова корпорация – 19.2%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|---|---------|--------------|--------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 12 204 | 6 724 | 2 319 | 3 161 |
| Нетни вземания от финансови институции | 8 222 | 207 | 2 601 | 5 414 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 12 787 | 9 168 | 1 678 | 1 941 |
| Инвестиционен портфейл | 2 078 | 2 076 | 2 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 90 159 | 67 054 | 6 510 | 16 595 |
| Кредити на бюджета | 1 089 | 1 089 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 65 798 | 43 383 | 5 519 | 16 896 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 8 625 | 4 381 | 2 250 | 1 994 |
| Други търговски кредити | 57 173 | 39 002 | 3 269 | 14 902 |
| Селскостопански кредити | 9 459 | 9 005 | 454 | 0 |
| Потребителски кредити | 1 130 | 1 095 | 18 | 17 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 259 | 254 | 0 | 5 |
| Други кредити | 13 502 | 12 702 | 519 | 281 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 91 237 | 67 528 | 6 510 | 17 199 |
| Минус специфични провизии | 1 078 | 474 | 0 | 604 |
| Активи за препродажба | 1 059 | 1 059 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 4 289 | 3 521 | 63 | 705 |
| Нематериални активи | 175 | 175 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 13 413 | 13 413 | 0 | 0 |
| Общо активи | 144 386 | 103 397 | 13 173 | 27 816 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | |
| Депозити на финансови институции | 605 | 525 | 45 | 35 |
| Безсрочни депозити на банки | 19 | 19 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 586 | 506 | 45 | 35 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 82 409 | 39 226 | 16 588 | 26 595 |
| Безсрочни депозити | 43 388 | 31 756 | 4 495 | 7 137 |
| Срочни депозити | 31 937 | 5 334 | 10 038 | 16 565 |
| Спестовни депозити | 7 084 | 2 136 | 2 055 | 2 893 |
| Общо депозити | 83 014 | 39 751 | 16 633 | 26 630 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 16 096 | 11 138 | 2 885 | 2 073 |
| Дългосрочни заемни средства | 9 478 | 9 478 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 8 641 | 2 929 | 4 263 | 1 449 |
| Общо пасиви | 117 229 | 63 296 | 23 781 | 30 152 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 27 157 | 27 157 | | |
| Акционерен капитал | 20 050 | 20 050 | | |
| Резерви | 3 747 | 3 747 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 3 360 | 3 360 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 144 386 | 90 453 | 23 781 | 30 152 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 55 659 | 45 540 | 5 669 | 4 450 |



ПРВА ИЗТОЧНА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|--------------|--------------|-------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 6 339 | 4 804 | 552 | 983 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 6 | 6 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 424 | 343 | 53 | 28 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 5 893 | 4 439 | 499 | 955 |
| Приходи от дивиденти | 16 | 16 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 3 032 | 1 625 | 733 | 674 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 3 032 | 1 625 | 733 | 674 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 3 307 | 3 179 | -181 | 309 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 646 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 828 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -182 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 166 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 5 452 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 6 485 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 2 622 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 338 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 400 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 3 360 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



ПРВА ИЗТОЧНА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА

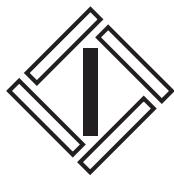
| | |
|----------------------------------|--|
| Лицензия, издадена от БНБ | Протокол № 42 на УС на БНБ от 25 октомври 1989 г. Актуализация на лицензијата в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките, Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ |
| Съдебна регистрация | фирмено дело № 2367 с решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г. |
| Адрес на централата | София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81 – 83 тел. 02/812 01 11; 920 43 03 Интернет страница: www.feibbank.com |

Органи на управление

| | |
|-------------------|--|
| Надзорен съвет | Иван Минков Драгневски – председател Георги Стойнев Харизанов – зам.-председател Георги Бориславов Георгиев Траян Георгиев Лялев Младен Иванов Мутафчийски |
| Управителен съвет | Анна Димитрова Събева – председател и управител Росица Асенова Тошева – зам.-управител Иван Йовев Колев Юри Жак Аројо |

**Акционери
(акционерно участие над 10%)**

Динатрейд интернешънъл ООД – 30%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

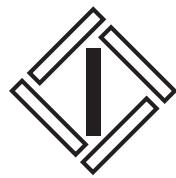
| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 58 094 | 20 286 | 5 030 | 32 778 |
| Нетни вземания от финансови институции | 194 179 | 5 017 | 111 485 | 77 677 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 47 811 | 5 688 | 42 123 | 0 |
| Оборотен портфейл | 71 817 | 36 048 | 26 205 | 9 564 |
| Инвестиционен портфейл | 2 220 | 918 | 1 302 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 532 447 | 216 236 | 177 597 | 138 614 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 464 851 | 174 683 | 164 676 | 125 492 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 232 255 | 68 247 | 103 729 | 60 279 |
| Други търговски кредити | 232 596 | 106 436 | 60 947 | 65 213 |
| Селскостопански кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 40 234 | 36 963 | 2 726 | 545 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 9 647 | 2 649 | 4 788 | 2 210 |
| Други кредити | 44 721 | 15 343 | 8 387 | 20 991 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 559 453 | 229 638 | 180 577 | 149 238 |
| Минус специфични провизии | 27 006 | 13 402 | 2 980 | 10 624 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 117 | 117 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 13 605 | 6 967 | 2 787 | 3 851 |
| Нематериални активи | 580 | 580 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 26 453 | 26 453 | 0 | 0 |
| Общо активи | 947 323 | 318 310 | 366 529 | 262 484 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

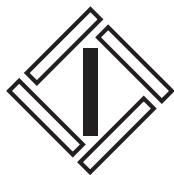
| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Депозити на финансови институции | 136 324 | 15 800 | 92 950 | 27 574 |
| Безсрочни депозити на банки | 345 | 0 | 236 | 109 |
| Срочни депозити на банки | 16 420 | 5 500 | 2 640 | 8 280 |
| Депозити на други финансови институции | 119 559 | 10 300 | 90 074 | 19 185 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 569 899 | 224 320 | 114 771 | 230 808 |
| Безсрочни депозити | 274 847 | 159 636 | 47 400 | 67 811 |
| Срочни депозити | 295 052 | 64 684 | 67 371 | 162 997 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 706 223 | 240 120 | 207 721 | 258 382 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 23 338 | 23 338 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 79 584 | 875 | 3 861 | 74 848 |
| Дългосрочни заемни средства | 25 585 | 0 | 25 585 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 15 787 | 0 | 15 787 | 0 |
| Други пасиви | 10 158 | 6 462 | 1 947 | 1 749 |
| Общо пасиви | 860 675 | 270 795 | 254 901 | 334 979 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 86 648 | 86 648 | | |
| Акционерен капитал | 10 000 | 10 000 | | |
| Резерви | 65 052 | 65 052 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 11 596 | 11 596 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 947 323 | 357 443 | 254 901 | 334 979 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 156 075 | 51 330 | 64 172 | 40 573 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| Общо | в това число | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 52 701 | 21 702 | 12 291 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 439 | 73 | 560 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 148 | 148 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 1 671 | 1 176 | 202 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 49 443 | 20 305 | 11 529 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 17 275 | 4 115 | 4 384 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 1 294 | 192 | 541 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | |
| и други клиенти | 13 736 | 3 379 | 2 144 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 513 | 504 | 7 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 1 213 | 40 | 1 173 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 519 | 0 | 519 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 35 426 | 17 587 | 7 907 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 10 231 | | |
| Реинтегрирани провизии | 1 809 | | |
| Нетни кредитни провизии | 8 422 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 2 438 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 7 322 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 24 123 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 12 641 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 2 517 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | |
| ДАНЪЦИ | 3 562 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 11 596 | | |



ПБРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

Вътрешна лицензия: Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ;
пълна лицензия: Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ;
актуализирана лицензия: Заповед № 100-00498 на управителя на БНБ от
18 ноември 1999 г. в съответствие със Закона за банките

Съдебна регистрация

Вписана в търговския регистър с решение на Софийския градски съд по
 фирмено дело № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106

Адрес на централата

София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 10
тел. 02/910 01
Интернет страница: www.fibank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Георги Димитров Мутафчиев – председател

Илария Бенути – зам.-председател

Радка Веселинова Минева

Управителен съвет

Джонатан Хенри Мартин Харфилд – главен изпълнителен директор

Матъо Александров Матеев – зам.-главен изпълнителен директор

Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор

Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор

Евгения Димитрова Стоянова

Иван Стефанов Иванов

Любомир Иванов Весов

Евгени Кръстев Луканов*

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Европейска приватизационна и инвестиционна компания, Виена – 39%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%

Първа ФБК – 13.89%

Ивайло Димитров Мутафчиев – 12.33%

Цеко Тодоров Минев – 12.33%

* Член на УС от ноември 2003 г.

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 71 610 | 33 252 | 7 662 | 30 696 |
| Нетни вземания от финансови институции | 76 031 | 5 226 | 7 166 | 63 639 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 500 | 500 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 40 810 | 23 695 | 8 912 | 8 203 |
| Инвестиционен портфейл | 28 303 | 2 054 | 18 523 | 7 726 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 547 615 | 132 260 | 293 947 | 121 408 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 537 315 | 125 867 | 288 881 | 122 567 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 76 139 | 17 644 | 47 063 | 11 432 |
| Други търговски кредити | 461 176 | 108 223 | 241 818 | 111 135 |
| Селскостопански кредити | 5 694 | 613 | 4 505 | 576 |
| Потребителски кредити | 13 913 | 13 341 | 461 | 111 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 8 213 | 156 | 5 404 | 2 653 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 565 135 | 139 977 | 299 251 | 125 907 |
| Минус специфични провизии | 17 520 | 7 717 | 5 304 | 4 499 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 5 | 5 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 3 052 | 1 955 | 871 | 226 |
| Нематериални активи | 3 098 | 3 098 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 9 817 | 9 817 | 0 | 0 |
| Общо активи | 780 841 | 211 862 | 337 081 | 231 898 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Депозити на финансови институции | 74 172 | 1 391 | 32 290 | 40 491 |
| Безсрочни депозити на банки | 2 720 | 453 | 2 059 | 208 |
| Срочни депозити на банки | 69 958 | 0 | 29 770 | 40 188 |
| Депозити на други финансови институции | 1 494 | 938 | 461 | 95 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 529 175 | 172 254 | 162 124 | 194 797 |
| Безсрочни депозити | 316 982 | 138 332 | 94 135 | 84 515 |
| Срочни депозити | 212 193 | 33 922 | 67 989 | 110 282 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 603 347 | 173 645 | 194 414 | 235 288 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 24 974 | 20 951 | 4 023 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 39 117 | 0 | 39 117 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 31 293 | 0 | 31 293 | 0 |
| Други пасиви | 28 629 | 13 277 | 11 329 | 4 023 |
| Общо пасиви | 727 360 | 207 873 | 280 176 | 239 311 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 53 481 | 53 481 | | |
| Акционерен капитал | 26 479 | 26 479 | | |
| Резерви | 15 677 | 15 677 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 11 325 | 11 325 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 780 841 | 261 354 | 280 176 | 239 311 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 217 521 | 44 135 | 116 638 | 56 748 |



РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 28 228 | 8 702 | 13 874 | 5 652 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 453 | 46 | 199 | 208 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 21 | 6 | 11 | 4 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 2 075 | 2 075 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 935 | 935 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 24 744 | 5 640 | 13 664 | 5 440 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 5 433 | 1 520 | 3 007 | 906 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 907 | 235 | 399 | 273 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 2 740 | 951 | 1 160 | 629 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 351 | 323 | 24 | 4 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 898 | 11 | 887 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 537 | 0 | 537 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 22 795 | 7 182 | 10 867 | 4 746 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 4 784 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 825 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 3 959 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 7 933 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 7 841 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 18 887 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 15 723 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | -895 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -10 | | | |
| ДАНЪЦИ | 3 493 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 11 325 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ, актуализирано със Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Решение на Софийския градски съд от 1 август 1994 г. по фирмено дело № 14195, парт. № 18414, т. 230, с. 38

Адрес на централата София 1000, ул. „Гогол“ № 18 – 20
тел. 02/919 85 101
Интернет страница: www.rbb.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Херберт Степич – председател

Хайнц Хьодел

Хайнц Виднер

Управителен съвет Момчил Иванов Андреев – председател и изпълнителен директор

Дамян Николов Дамянов – изпълнителен директор

Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор*

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Райфайзен интернешънъл бетайлигунгс АГ – 100%

* В момента тече процедура за издаване сертификат по чл. 9, ал. 2 от Закона за банките.

РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| Общо | в това число | | |
|------|--------------|------|--------------|
| | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 35 117 | 22 735 | 4 325 | 8 057 |
| Нетни вземания от финансови институции | 134 709 | 687 | 25 610 | 108 412 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 84 378 | 66 945 | 6 002 | 11 431 |
| Инвестиционен портфейл | 16 560 | 15 579 | 981 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 173 175 | 96 310 | 44 204 | 32 661 |
| Кредити на бюджета | 4 468 | 4 468 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 158 677 | 82 119 | 43 952 | 32 606 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 42 265 | 17 048 | 19 567 | 5 650 |
| Други търговски кредити | 116 412 | 65 071 | 24 385 | 26 956 |
| Селскостопански кредити | 2 668 | 2 257 | 411 | 0 |
| Потребителски кредити | 6 286 | 5 833 | 15 | 438 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 654 | 496 | 146 | 12 |
| Други кредити | 5 306 | 3 934 | 1 372 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 178 059 | 99 107 | 45 896 | 33 056 |
| Минус специфични провизии | 4 884 | 2 797 | 1 692 | 395 |
| Активи за препродажба | 445 | 445 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 17 697 | 15 735 | 433 | 1 529 |
| Нематериални активи | 1 778 | 1 778 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 25 674 | 25 674 | 0 | 0 |
| Общо активи | 489 533 | 245 888 | 81 555 | 162 090 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Депозити на финансови институции | 52 933 | 5 990 | 43 351 | 3 592 |
| Безсрочни депозити на банки | 2 069 | 2 069 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 46 778 | 2 000 | 41 757 | 3 021 |
| Депозити на други финансови институции | 4 086 | 1 921 | 1 594 | 571 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 386 919 | 151 707 | 82 721 | 152 491 |
| Безсрочни депозити | 150 400 | 95 374 | 31 675 | 23 351 |
| Срочни депозити | 218 387 | 46 751 | 47 754 | 123 882 |
| Спестовни депозити | 18 132 | 9 582 | 3 292 | 5 258 |
| Общо депозити | 439 852 | 157 697 | 126 072 | 156 083 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 8 694 | 4 156 | 2 127 | 2 411 |
| Общо пасиви | 448 546 | 161 853 | 128 199 | 158 494 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 40 987 | 40 987 | | |
| Акционерен капитал | 40 000 | 40 000 | | |
| Резерви | 465 | 465 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 522 | 522 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 489 533 | 202 840 | 128 199 | 158 494 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 48 094 | 31 766 | 9 103 | 7 225 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



РОСЕКСИМБАНК

| Общо | в това число | | |
|--|---------------|--------------|---------------|
| | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 15 870 | 8 741 | 3 699 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 777 | 131 | 510 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | 1 136 |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 3 887 | 3 472 | 65 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 2 | 2 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 10 191 | 5 123 | 3 124 |
| Приходи от дивиденти | 13 | 13 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 9 566 | 2 604 | 2 467 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 1 284 | 38 | 1 147 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | 99 |
| и други клиенти | 8 263 | 2 547 | 1 320 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | 4 396 |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 19 | 19 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | 0 |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 6 304 | 6 137 | 1 232 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | -1 065 |
| Начислени провизии | 4 091 | | |
| Реинтегрирани провизии | 4 669 | | |
| Нетни кредитни провизии | -578 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 376 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 91 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 4 939 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 14 127 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | -1 839 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 1 234 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 158 | | |
| ДАНЪЦИ | 31 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 522 | | |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

Росексимбанк АД е правоприемник на лицензираната с Решение № 77 на УС на БНБ от 13 март 1995 г. Обединена частна търговска банка „Тракия“ АД, Пловдив; Заповед № 100-000251 от 17 юли 1998 г. на управителя на БНБ за лицензиране на Росексимбанк АД; Заповед № 100-00514 от 22 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, която допълва предходната заповед; Заповед № РД22-413 от 28 юли 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед.

Съдебна регистрация

Решение на Софийския градски съд № 1 от 10 март 1998 г., фирмено дело № 3006 от 1998 г., парт. № 45652, т. 500, рег. I, с. 128

Адрес на централата

София 1000, бул. „Дондуков“ № 4–6
тел. 02/980 25 38
Интернет страница: www.roseximbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

ДЗИ АД, представлявано от Весела Огнянова Кюлева – председател

Асен Райков Ошанов – зам.-председател

ДЗИ Общо застраховане АД, представлявано от
Милена Каменова Плочева

„Контракт холдинг къмпани“ ООД, представлявано от
Юрий Александров Кюлев

„Мильтъ & Бехар стратеджис“ ООД, представлявано от
Роберт Джоузеф Мильтъ

Управителен съвет

Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор

Владимир Иванов Владимиros – главен изпълнителен директор

Рени Христова Петкова – изпълнителен директор

Минчо Христов Михов – изпълнителен директор

Стоян Пенев Марков

Главен прокуррист

Емил Александров Кюлев

Прокуррист

Пламен Йорданов Милков

Прокуррист

Любомир Антонов Каримански

Акционери

(акционерно участие над 10%)*

* Очаква се да бъде представена допълнителна информация от акционерите на Росексимбанк.

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

SG ЕКСПРЕСБАНК

СЖ ЕКСПРЕСБАНК

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 45 160 | 13 329 | 3 462 | 28 369 |
| Нетни вземания от финансови институции | 164 508 | 12 | 23 208 | 141 288 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 30 525 | 22 710 | 866 | 6 949 |
| Инвестиционен портфейл | 232 | 228 | 4 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 380 986 | 257 689 | 83 757 | 39 540 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 188 868 | 59 377 | 85 741 | 43 750 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други търговски кредити | 188 868 | 59 377 | 85 741 | 43 750 |
| Селскостопански кредити | 742 | 742 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 149 894 | 149 894 | 0 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 5 107 | 5 045 | 0 | 62 |
| Други кредити | 54 311 | 50 667 | 2 269 | 1 375 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 398 922 | 265 725 | 88 010 | 45 187 |
| Минус специфични провизии | 17 936 | 8 036 | 4 253 | 5 647 |
| Активи за препродажба | 875 | 875 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 6 545 | 5 817 | 484 | 244 |
| Нематериални активи | 1 059 | 1 059 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 30 100 | 30 100 | 0 | 0 |
| Общо активи | 659 990 | 331 819 | 111 781 | 216 390 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---------|
| Депозити на финансови институции | 18 898 | 18 697 | 140 | 61 |
| Безсрочни депозити на банки | 78 | 22 | 0 | 56 |
| Срочни депозити на банки | 17 000 | 17 000 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 1 820 | 1 675 | 140 | 5 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 522 063 | 217 354 | 91 936 | 212 773 |
| Безсрочни депозити | 170 925 | 133 840 | 15 913 | 21 172 |
| Срочни депозити | 194 793 | 63 525 | 43 357 | 87 911 |
| Спестовни депозити | 156 345 | 19 989 | 32 666 | 103 690 |
| Общо депозити | 540 961 | 236 051 | 92 076 | 212 834 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 6 023 | 6 023 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 85 | 85 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 21 787 | 17 116 | 2 654 | 2 017 |
| Общо пасиви | 568 856 | 259 275 | 94 730 | 214 851 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 91 134 | 91 134 | | |
| Акционерен капитал | 28 530 | 28 530 | | |
| Резерви | 48 341 | 48 341 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 14 263 | 14 263 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 659 990 | 350 409 | 94 730 | 214 851 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 85 028 | 45 269 | 29 228 | 10 531 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 31 450 | 24 127 | 4 324 | 2 999 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 972 | 52 | 478 | 1 442 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 661 | 661 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 28 817 | 23 414 | 3 846 | 1 557 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 6 718 | 4 723 | 895 | 1 100 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 398 | 397 | 0 | 1 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 6 261 | 4 267 | 895 | 1 099 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 57 | 57 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 2 | 2 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 24 732 | 19 404 | 3 429 | 1 899 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 11 398 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 11 319 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 79 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 1 316 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 12 676 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 21 114 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 17 531 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 1 113 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 4 381 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 14 263 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

SG ЕКСПРЕСБАНК

Лицензия, издадена от БНБ Лицензия № 00246 от 4 юни 1993 г., актуализирана в съответствие със Закона за банките със Заповед № 100-00490 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд. Със Заповед № 100-00504 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ е разрешено на Експресбанк АД да измени наименованието си на СЖ Експресбанк АД.

Адрес на централата Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92
тел. 052/66 00; 02/937 04 76
Интернет страница: www.sgexpressbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Жак Турнебис – председател
Роже Бернар Сервоне – зам.-председател
Жан-Луи Матеи
Андре Марк Прюдан

Управителен съвет Санди Максимилиен Жилио – председател и изпълнителен директор
Филип Етиен Хенри Гидез – зам.-председател и изпълнителен директор
Габриел Айме Денис Реймонд Шонолцер – изпълнителен директор
Мария Стоянова Добрева
Красимир Георгиев Жилов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Сосиете женерал, Париж – 97.95%

СЖ ЕКСПРЕСБАНК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|--|------|----------------------|----------------------|--------|------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | | | |
|--|---------|--------|---------|--------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 8 898 | 0 | 8 898 | 2 487 | 106 | 6 305 |
| Нетни вземания от финансови институции | 115 670 | 92 846 | 22 824 | 11 023 | 11 735 | 66 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 69 | 47 | 22 | 0 | 22 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 10 574 | 0 | 10 574 | 2 545 | 8 029 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 63 557 | 0 | 63 557 | 45 314 | 10 659 | 7 584 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 56 161 | 0 | 56 161 | 35 965 | 12 184 | 8 012 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други търговски кредити | 56 161 | 0 | 56 161 | 35 965 | 12 184 | 8 012 |
| Селскостопански кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 50 | 0 | 50 | 50 | 0 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 383 | 0 | 383 | 383 | 0 | 0 |
| Други кредити | 10 012 | 0 | 10 012 | 9 993 | 0 | 19 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 66 606 | 0 | 66 606 | 46 391 | 12 184 | 8 031 |
| Минус специфични провизии | 3 049 | 0 | 3 049 | 1 077 | 1 525 | 447 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 853 | 39 | 814 | 284 | 2 | 528 |
| Нематериални активи | 401 | 0 | 401 | 401 | 0 | 0 |
| Стради и други дълготрайни материални активи | 768 | 0 | 768 | 768 | 0 | 0 |
| Общо активи | 200 790 | 92 932 | 107 858 | 62 822 | 30 553 | 14 483 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | | | |
|---|---------|--------|---------|--------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 60 742 | 47 | 60 695 | 5 116 | 2 058 | 53 521 |
| Безсрочни депозити на банки | 47 | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 53 699 | 0 | 53 699 | 2 000 | 0 | 51 699 |
| Депозити на други финансови институции | 6 996 | 0 | 6 996 | 3 116 | 2 058 | 1 822 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 121 853 | 0 | 121 853 | 41 289 | 61 765 | 18 799 |
| Безсрочни депозити | 101 134 | 0 | 101 134 | 30 353 | 57 060 | 13 721 |
| Срочни депозити | 20 719 | 0 | 20 719 | 10 936 | 4 705 | 5 078 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 182 595 | 47 | 182 548 | 46 405 | 63 823 | 72 320 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 6 021 | 0 | 6 021 | 6 021 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 1 063 | 1 063 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 10 877 | 7 137 | 3 740 | 3 093 | 38 | 609 |
| Общо пасиви | 200 556 | 8 247 | 192 309 | 55 519 | 63 861 | 72 929 |
| Общо резерви и финансов резултат | 234 | -2 683 | 2 917 | 2 917 | | |
| Резерви | -2 683 | -2 683 | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 2 917 | 0 | 2 917 | 2 917 | | |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат | 200 790 | 5 564 | 195 226 | 58 436 | 63 861 | 72 929 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 170 683 | 19 | 170 664 | 83 545 | 49 228 | 37 891 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|---|--------------|----------------------|----------------------|--------------|------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 5 544 | 680 | 4 864 | 3 707 | 706 | 451 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 996 | 680 | 316 | 109 | 176 | 31 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 88 | 0 | 88 | 0 | 88 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 407 | 0 | 407 | 177 | 230 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 4 053 | 0 | 4 053 | 3 421 | 212 | 420 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 2 285 | 30 | 2 255 | 1 306 | 797 | 152 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 310 | 0 | 310 | 284 | 9 | 17 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 1 824 | 0 | 1 824 | 901 | 788 | 135 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 93 | 0 | 93 | 93 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 57 | 29 | 28 | 28 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 3 259 | 650 | 2 609 | 2 401 | -91 | 299 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | | |
| Начислени провизии | 3 014 | 0 | 3 014 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 4 357 | 0 | 4 357 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -1 343 | 0 | -1 343 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 1 184 | -39 | 1 223 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 643 | 0 | 643 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 1 171 | 0 | 1 171 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 4 170 | 218 | 3 952 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ | | | | | | |
| ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 3 430 | 393 | 3 037 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 329 | 0 | 329 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 842 | 0 | 842 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 2 917 | 393 | 2 524 | | | |

СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. и Заповед № РД 22-319 от 11 декември 2000 г.

Съдебна регистрация

Вписана под № 57 183, т. 627, рег. I, с. 132 по фирмено дело № 8611 на Софийския градски съд от 2000 г.

Адрес на централата

София, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 2, ет. 5
тел. 02/917 51 00; 917 51 01; 917 51 02

Органи на управление

Управителен съвет

Пламен Спасов Илчев – управител

Имран Саед Khan – зам.-управител

Джанет Хекман – зам.-управител

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Клон на Ситибанк Н. А., Ню Йорк, САЩ

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 23 460 | 15 850 | 4 209 | 3 401 |
| Нетни вземания от финансови институции | 90 002 | 14 518 | 20 420 | 55 064 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 643 | 0 | 0 | 643 |
| Оборотен портфейл | 126 754 | 43 119 | 17 592 | 66 043 |
| Инвестиционен портфейл | 14 644 | 14 641 | 3 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 127 682 | 68 747 | 21 277 | 37 658 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 130 406 | 72 220 | 19 681 | 38 505 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 8 694 | 7 010 | 226 | 1 458 |
| Други търговски кредити | 121 712 | 65 210 | 19 455 | 37 047 |
| Селскостопански кредити | 13 | 13 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 5 265 | 5 186 | 45 | 34 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 151 | 149 | 611 | 391 |
| Други кредити | 7 675 | 6 340 | 983 | 352 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 144 510 | 83 908 | 21 320 | 39 282 |
| Минус специфични провизии | 16 828 | 15 161 | 43 | 1 624 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 22 317 | 17 305 | 1 266 | 3 746 |
| Нематериални активи | 296 | 296 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 16 939 | 16 939 | 0 | 0 |
| Общо активи | 422 737 | 191 415 | 64 767 | 166 555 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---------|
| Депозити на финансови институции | 66 105 | 55 972 | 7 045 | 3 088 |
| Безсрочни депозити на банки | 36 533 | 35 944 | 149 | 440 |
| Срочни депозити на банки | 6 129 | 3 000 | 3 129 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 23 443 | 17 028 | 3 767 | 2 648 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 281 996 | 77 929 | 66 901 | 137 166 |
| Безсрочни депозити | 83 737 | 60 809 | 4 426 | 18 502 |
| Срочни депозити | 180 134 | 10 034 | 57 203 | 112 897 |
| Спестовни депозити | 18 125 | 7 086 | 5 272 | 5 767 |
| Общо депозити | 348 101 | 133 901 | 73 946 | 140 254 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 6 495 | 0 | 6 495 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 18 464 | 0 | 0 | 18 464 |
| Дългосрочни заемни средства | 670 | 670 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 12 946 | 7 261 | 1 852 | 3 833 |
| Общо пасиви | 386 676 | 141 832 | 82 293 | 162 551 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 36 061 | 36 061 | | |
| Акционерен капитал | 20 000 | 20 000 | | |
| Резерви | 6 626 | 6 626 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 9 435 | 9 435 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 422 737 | 177 893 | 82 293 | 162 551 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 16 484 | 13 112 | 989 | 2 383 |



СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 18 231 | 8 253 | 2 418 | 7 560 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 147 | 575 | 391 | 181 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 20 | 11 | 0 | 9 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 7 273 | 2 041 | 1 131 | 4 101 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 9 453 | 5 288 | 896 | 3 269 |
| Приходи от дивиденти | 338 | 338 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 9 688 | 1 153 | 2 931 | 5 604 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 773 | 510 | 210 | 53 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 8 198 | 525 | 2 520 | 5 153 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 337 | 48 | 201 | 88 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 380 | 70 | 0 | 310 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 8 543 | 7 100 | -513 | 1 956 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 4 353 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 5 321 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -968 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 3 925 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 5 018 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 6 903 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 13 442 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 11 915 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 180 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 238 | | | |
| ДАНЪЦИ | 2 898 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 9 435 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Решение № 26 от 27 януари 1995 г.; Заповед № РД22-482 от 29 септември 2000 г. за промяна в името. На основание § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките лицензията е актуализирана със Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ.

Съдебна регистрация Решение № 1 от 18 март 1995 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126

Адрес на централата София 1000, ул. „Съборна“ № 11 А
тел. 02/985 00 240; 985 00 400
Интернет страница: www.eibank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Цветелина Бориславова Карагьозова – председател

Валентина Радкова Иванова – зам.-председател

Асен Любенов Найденов

Управителен съвет Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор

Данаил Михайлов Каменов – изпълнителен директор

Антон Николаев Андонов

Йордан Димитров Йорданов

Владимир Трифонов Пенчев

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Refcos Capital Markets Ltd – 10%

СТОПАНСКА И
ИНВЕСТИЦИОННА
БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|-----------|---------|---------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 82 602 | 32 629 | 11 461 | 38 512 |
| Нетни вземания от финансови институции | 126 781 | 19 987 | 16 731 | 90 063 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 500 | 500 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 50 664 | 42 632 | 1 719 | 6 313 |
| Инвестиционен портфейл | 96 557 | 29 673 | 39 107 | 27 777 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 686 425 | 399 176 | 243 002 | 44 247 |
| Кредити на бюджета | 6 409 | 6 409 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 529 064 | 239 623 | 238 395 | 51 046 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 156 897 | 40 417 | 106 246 | 10 234 |
| Други търговски кредити | 372 167 | 199 206 | 132 149 | 40 812 |
| Селскостопански кредити | 6 443 | 6 443 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 159 991 | 154 613 | 4 705 | 673 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 14 669 | 2 890 | 9 678 | 2 101 |
| Други кредити | 9 512 | 7 763 | 580 | 1 169 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 726 088 | 417 741 | 253 358 | 54 989 |
| Минус специфични провизии | 39 663 | 18 565 | 10 356 | 10 742 |
| Активи за препродажба | 1 465 | 1 465 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 30 | 30 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 9 584 | 7 965 | 1 256 | 363 |
| Нематериални активи | 2 400 | 2 400 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 42 969 | 42 969 | 0 | 0 |
| Общо активи | 1 099 977 | 579 426 | 313 276 | 207 275 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|-----------|---------|---------|---------|
| Депозити на финансови институции | 68 378 | 11 670 | 47 609 | 9 099 |
| Безсрочни депозити на банки | 692 | 281 | 189 | 222 |
| Срочни депозити на банки | 64 689 | 11 001 | 44 913 | 8 775 |
| Депозити на други финансови институции | 2 997 | 388 | 2 507 | 102 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 721 272 | 371 515 | 148 395 | 201 362 |
| Безсрочни депозити | 376 468 | 291 040 | 55 637 | 29 791 |
| Срочни депозити | 238 191 | 47 923 | 66 763 | 123 505 |
| Спестовни депозити | 106 613 | 32 552 | 25 995 | 48 066 |
| Общо депозити | 789 650 | 383 185 | 196 004 | 210 461 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 53 133 | 11 627 | 41 338 | 168 |
| Краткосрочни заемни средства | 497 | 0 | 309 | 188 |
| Дългосрочни заемни средства | 72 109 | 1 647 | 70 462 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 46 392 | 23 498 | 18 125 | 4 769 |
| Общо пасиви | 961 781 | 419 957 | 326 238 | 215 586 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 138 196 | 138 196 | | |
| Акционерен капитал | 36 842 | 36 842 | | |
| Резерви | 82 633 | 82 633 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 18 721 | 18 721 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 1 099 977 | 558 153 | 326 238 | 215 586 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 314 957 | 118 501 | 88 876 | 107 580 |

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)
(хил. лв.)



| Общо | в това число | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | | | |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 2 123 | 746 | 526 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 41 | 9 | 32 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 4 710 | 3 255 | 675 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 1 859 | 542 | 620 |
| Приходи от лихви от кредити | 36 480 | 21 305 | 12 539 |
| Приходи от дивиденти | 1 | 1 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 7 209 | 2 164 | 3 957 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 832 | 53 | 656 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | |
| и други клиенти | 3 937 | 1 896 | 1 076 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 356 | 41 | 315 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 2 084 | 174 | 1 910 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 38 005 | 23 694 | 10 435 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | |
| Начислени провизии | 13 189 | | |
| Реинтегрирани провизии | 6 243 | | |
| Нетни кредитни провизии | 6 946 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 6 385 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 1 389 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 20 103 | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 36 888 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 22 048 | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 2 556 | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | |
| ДАНЪЦИ | 5 883 | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 18 721 | | |

ТБ „БИОХИМ“

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

ТБ „БИОХИМ“

Лицензия, издадена от БНБ № 140-00415 от 5 септември 1995 г. Решение № 266 от 4 септември 1995 г. на УС на БНБ. Актуализация на лицензиията в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00486 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Решение от 13 септември 1995 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 14835 от 1995 г. по описа на Софийския градски съд, вписано в търговския регистър под парт. № 691, т. 13, рег. I, с. 12

Адрес на централата София 1000, ул. „Иван Вазов“ № 1
тел. 02/926 92 10
Интернет страница: www.biochim.com

Органи на управление

| | |
|-------------------|--|
| Надзорен съвет | Антон Кнет |
| | Вилхелм Хеметсбергер |
| | Волфганг Еделмюлер |
| | Хайнц Майдлингер |
| | Харалд Нограсек |
| | Фридрих Кадронска |
| | Волфганг Халер |
| Управителен съвет | Румен Станчов Беремски – председател и изпълнителен директор |
| | Людмил Владимиров Гачев – изпълнителен директор |
| | Харалд Едлингер – Цехер – изпълнителен директор |
| | Емилия Стефанова Палибачийска – изпълнителен директор |
| | Мария Димрова Илиева – изпълнителен директор |
| | Армин Хубер – изпълнителен директор |

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банк Австрия кредитаншалт – 99.59%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 21 229 | 18 197 | 1 549 | 1 483 |
| Нетни вземания от финансови институции | 63 469 | 7 969 | 36 088 | 19 412 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 14 378 | 3 753 | 10 625 | 0 |
| Оборотен портфейл | 50 841 | 31 419 | 16 427 | 2 995 |
| Инвестиционен портфейл | 17 501 | 2 874 | 8 842 | 5 785 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 98 881 | 66 771 | 25 478 | 6 632 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 92 999 | 62 117 | 24 068 | 6 814 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 26 528 | 17 320 | 8 921 | 287 |
| Други търговски кредити | 66 471 | 44 797 | 15 147 | 6 527 |
| Селскостопански кредити | 2 986 | 2 886 | 100 | 0 |
| Потребителски кредити | 5 566 | 4 594 | 900 | 72 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 471 | 94 | 1 377 | 0 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 103 022 | 69 691 | 26 445 | 6 886 |
| Минус специфични провизии | 4 141 | 2 920 | 967 | 254 |
| Активи за препродажба | 71 | 71 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 5 130 | 3 815 | 1 146 | 169 |
| Нематериални активи | 693 | 693 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 8 067 | 8 067 | 0 | 0 |
| Общо активи | 280 260 | 143 629 | 100 155 | 36 476 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 116 511 | 88 241 | 20 721 | 7 549 |
| Безсрочни депозити на банки | 14 | 0 | 5 | 9 |
| Срочни депозити на банки | 14 112 | 4 000 | 10 112 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 102 385 | 84 241 | 10 604 | 7 540 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 109 225 | 60 845 | 20 739 | 27 641 |
| Безсрочни депозити | 47 513 | 34 269 | 7 986 | 5 258 |
| Срочни депозити | 54 197 | 23 791 | 10 613 | 19 793 |
| Спестовни депозити | 7 515 | 2 785 | 2 140 | 2 590 |
| Общо депозити | 225 736 | 149 086 | 41 460 | 35 190 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 3 312 | 3 312 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 504 | 0 | 0 | 504 |
| Дългосрочни заемни средства | 17 852 | 1 267 | 16 585 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 9 362 | 6 179 | 2 607 | 576 |
| Общо пасиви | 256 766 | 159 844 | 60 652 | 36 270 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 23 494 | 23 494 | | |
| Акционерен капитал | 14 000 | 14 000 | | |
| Резерви | 6 316 | 6 316 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 3 178 | 3 178 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 280 260 | 183 338 | 60 652 | 36 270 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 33 653 | 17 021 | 12 037 | 4 595 |

ТБ „БЪЛГАРИЯ-ИНВЕСТ“
Дружество от групата на Алианц България холдинг



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 12 645 | 7 660 | 3 916 | 1 069 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 227 | 394 | 615 | 218 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 179 | 94 | 85 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 2 460 | 1 545 | 851 | 64 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 114 | -36 | 91 | 59 |
| Приходи от лихви от кредити | 8 665 | 5 663 | 2 274 | 728 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 7 328 | 5 259 | 1 294 | 775 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 5 061 | 4 414 | 483 | 164 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 1 759 | 766 | 397 | 596 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 79 | 79 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 429 | 0 | 414 | 15 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 5 317 | 2 401 | 2 622 | 294 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 1 926 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 2 662 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -736 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 2 915 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 540 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 2 590 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 8 134 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 3 964 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 190 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 976 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 3 178 | | | |

ТБ „БЪЛГАРИЯ-ИНВЕСТ“
Дружество от групата на Алиянц България холдинг

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и изменена със Заповед № РД 22-0446 от 27 октомври 2000 г.; Заповед № РД 22-0469 от 20 юни 2002 г.

Съдебна регистрация Решение № 2 от 12 ноември 1997 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 12684, парт. № 44383, т. 487, с. 202, актуализирано с Решение № 13 от 21 август 2002 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 12684 от 1997 г. Решение № 14 от 4 септември 2003 г. на СГС по фирмено дело № 12684 от 1997 г.

Адрес на централата София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79
тел. 02/988 54 88
Интернет страница: www.allianz.bg

Органи на управление

Надзорен съвет
Олег Николов Недялков – председател
Максим Сираков Станев
София Каменова Христова
Емил Димитров Гаврилов
Теменуга Ненова Матракчиева
Радка Стефанова Ръсина
Управителен съвет
Димитър Георгиев Желев – председател и изпълнителен директор
Светлозар Георгиев Каранешев – зам.-председател и изпълнителен директор
Димитър Иванов Костов – зам.-председател и изпълнителен директор
Страхил Николов Видинов – зам.-председател и изпълнителен директор
Христо Борисов Бабев

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Алианц България холдинг АД – 79.39%

ТБ „БЪЛГАРИЯ-ИНВЕСТ“
Дружество от групата на Алианц България холдинг



ТБ „ХЕБРОС“

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 32 549 | 23 037 | 2 888 | 6 624 |
| Нетни вземания от финансови институции | 60 966 | 216 | 28 569 | 32 181 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 48 193 | 13 418 | 17 223 | 17 552 |
| Инвестиционен портфейл | 42 234 | 811 | 990 | 40 433 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 286 977 | 182 885 | 86 087 | 18 005 |
| Кредити на бюджета | 100 | 100 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 244 535 | 156 590 | 75 894 | 12 051 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 73 712 | 33 572 | 36 472 | 3 668 |
| Други търговски кредити | 170 823 | 123 018 | 39 422 | 8 383 |
| Селскостопански кредити | 14 748 | 11 729 | 3 019 | 0 |
| Потребителски кредити | 27 899 | 27 183 | 716 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 175 | 175 | 0 | 0 |
| Други кредити | 25 072 | 10 780 | 7 431 | 6 861 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 312 529 | 206 557 | 87 060 | 18 912 |
| Минус специфични провизии | 25 552 | 23 672 | 973 | 907 |
| Активи за препродажба | 313 | 313 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 1004 | 1004 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 20 368 | 15 578 | 2 221 | 2 569 |
| Нематериални активи | 9 362 | 9 362 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 19 968 | 19 968 | 0 | 0 |
| Общо активи | 521 934 | 266 592 | 137 978 | 117 364 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---------|
| Депозити на финансови институции | 1 169 | 1 166 | 3 | 0 |
| Безсрочни депозити на банки | 24 | 24 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 200 | 200 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 945 | 942 | 3 | 0 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 398 239 | 209 558 | 76 125 | 112 556 |
| Безсрочни депозити | 141 360 | 125 550 | 9 517 | 6 293 |
| Срочни депозити | 193 976 | 66 658 | 48 137 | 79 181 |
| Спестовни депозити | 62 903 | 17 350 | 18 471 | 27 082 |
| Общо депозити | 399 408 | 210 724 | 76 128 | 112 556 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 14 941 | 3 206 | 11 735 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 17 187 | 10 225 | 3 009 | 3 953 |
| Общо пасиви | 431 536 | 224 155 | 90 872 | 116 509 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 90 398 | 90 398 | | |
| Акционерен капитал | 41 103 | 41 103 | | |
| Резерви | 41 131 | 41 131 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 8 164 | 8 164 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 521 934 | 314 553 | 90 872 | 116 509 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 55 866 | 30 473 | 16 684 | 8 709 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 22 775 | 13 529 | 6 437 | 2 809 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 1 075 | 69 | 735 | 271 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 4 | 4 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 2 692 | 674 | 912 | 1 106 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 636 | 42 | 25 | 569 |
| Приходи от лихви от кредити | 18 358 | 12 730 | 4 765 | 863 |
| Приходи от дивиденти | 10 | 10 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 3 835 | 2 007 | 949 | 879 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 323 | 321 | 2 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 3 268 | 1 670 | 719 | 879 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 244 | 16 | 228 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 18 940 | 11 522 | 5 488 | 1 930 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 18 355 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 20 941 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -2 586 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | -165 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 273 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 12 086 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 26 151 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 7 569 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 2 799 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 11 | | | |
| ДАНЪЦИ | 2 215 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 8 164 | | | |



ТБ „ХЕБРОС“



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

ТБ „ХЕБРОС“

Лицензия, издадена от БНБ Решение № 177 от 3 юни 1993 г. на УС на БНБ, актуализирано съгласно Закона за банките със Заповед № 100-00489 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Вписана в регистрите на Пловдивския окръжен съд с Решение № 6965 от 8 юни 1993 г.

Адрес на централата Пловдив 4018, бул. „Цар Борис III Обединител“ № 37
тел. 032/63 18 76; 62 88 70
Интернет страница: www.hebros.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Джейн Алисън Сътклиф – председател

Роберт Ханс ван Храйтхойзен

Александър Андерсън Уамънд

Управителен съвет Гаутам Вир – председател и главен изпълнителен директор

Стюарт Алегзандър Джак – изпълнителен директор

Дейвид Доналд Кърл – изпълнителен директор

Прокуррист Александър Илиев Щачев

Акционери
(акционерно участие над 10%)

SWC B. V. – 99.65%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|---|---------------|----------------------|----------------------|--------------|---------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 1 115 | 0 | 1 115 | 947 | 41 | 127 |
| Нетни вземания от финансови институции | 13 466 | 1 742 | 11 724 | 4 | 11 651 | 69 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 23 363 | 0 | 23 363 | 0 | 19 070 | 4 293 |
| Нетни кредити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 80 | 0 | 80 | 22 | 20 | 38 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 224 | 0 | 224 | 218 | 6 | 0 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други търговски кредити | 224 | 0 | 224 | 218 | 6 | 0 |
| Селскостопански кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 76 | 0 | 76 | 23 | 14 | 39 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 300 | 0 | 300 | 241 | 20 | 39 |
| Минус специфични провизии | 220 | 0 | 220 | 219 | 0 | 1 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 40 | 0 | 40 | 37 | 3 | 0 |
| Нематериални активи | 728 | 0 | 728 | 728 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материалини активи | 106 | 0 | 106 | 106 | 0 | 0 |
| Общо активи | 38 898 | 1 742 | 37 156 | 1 844 | 30 785 | 4 527 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | | | |
| Депозити на финансови институции | 2 832 | 2 832 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Безсрочни депозити на банки | 2 832 | 2 832 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити на нефинансови институции | | | | | | |
| и други клиенти | 9 167 | 0 | 9 167 | 1 493 | 2 121 | 5 553 |
| Безсрочни депозити | 4 145 | 0 | 4 145 | 1 423 | 1 149 | 1 573 |
| Срочни депозити | 5 022 | 0 | 5 022 | 70 | 972 | 3 980 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 11 999 | 2 832 | 9 167 | 1 493 | 2 121 | 5 553 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 25 838 | 25 838 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 300 | 0 | 300 | 136 | 32 | 132 |
| Общо пасиви | 38 137 | 28 670 | 9 467 | 1 629 | 2 153 | 5 685 |
| Общо резерви и финансов резултат | 761 | 191 | 570 | 570 | | |
| Резерви | 191 | 191 | 0 | 0 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 570 | 0 | 570 | 570 | | |
| Общо пасиви, резерви и финансов резултат | 38 898 | 28 861 | 10 037 | 2 199 | 2 153 | 5 685 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 557 | 0 | 557 | 0 | 530 | 27 |



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЬ, КЛОН СОФИЯ



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | С лица от групата | С лица извън групата | | | |
|---|--------------|----------------------|----------------------|-----------|-------------|-----------------|
| | | | общо | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 1 663 | 81 | 1 582 | 14 | 1146 | 422 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 234 | 81 | 153 | 1 | 150 | 2 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 1414 | 0 | 1414 | 0 | 995 | 419 |
| Приходи от лихви от кредити | 15 | 0 | 15 | 13 | 1 | 1 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 155 | 29 | 126 | 14 | 27 | 85 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 41 | 29 | 12 | 0 | 3 | 9 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 114 | 0 | 114 | 14 | 24 | 76 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 1 508 | 52 | 1 456 | 0 | 1119 | 337 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | | | |
| Начислени провизии | 21 | 0 | 21 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 59 | 0 | 59 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -38 | 0 | -38 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | 0 | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | 0 | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 99 | 0 | 99 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 903 | 0 | 903 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ | | | | | | |
| ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 742 | 52 | 690 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 4 | 0 | 4 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 1 | 0 | 1 | | | |
| ДАНЪЦИ | 177 | 0 | 177 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 570 | 52 | 518 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЬ, КЛОН СОФИЯ

Лицензия, издадена от БНБ Заповед №100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ. Заповед № РД 22-512 от 19 октомври 2000 г. изменя точка 6 за сделките по чл. 54, ал. 1 от ЗППЦК и отменя точка 9; Заповед № РД 22-458 от 2 октомври 2001 г. на управителя на БНБ отменя точка 6.

Съдебна регистрация фирмено дело № 8801 от 1998 г. на Софийския градски съд, т. 15, с. 173, парт. № 863

Адрес на централата София 1000, пл. „Света Неделя“ № 19
тел. 02/980 00 87

Органи на управление

Управителен съвет Сезгин Баяр – управител

Гюрджан Шенер – зам.-управител

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Изцяло собственост на Te-Dje ziraat bankası, Ankara



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| Общо | в това число | | |
|------|--------------|------|--------------|
| | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|--------|--------|-------|-------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 2 104 | 1 426 | 171 | 507 |
| Нетни вземания от финансови институции | 8 080 | 1 | 3 701 | 4 378 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 7 815 | 6 861 | 0 | 954 |
| Инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 19 480 | 13 243 | 2 621 | 3 616 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 15 268 | 8 586 | 2 624 | 4 058 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 4 069 | 1 181 | 1 680 | 1 208 |
| Други търговски кредити | 11 199 | 7 405 | 944 | 2 850 |
| Селскостопански кредити | 4 268 | 4 169 | 0 | 99 |
| Потребителски кредити | 236 | 100 | 0 | 136 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Други кредити | 950 | 925 | 0 | 25 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 20 723 | 13 781 | 2 624 | 4 318 |
| Минус специфични провизии | 1 243 | 538 | 3 | 702 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 11 | 10 | 1 | 0 |
| Нетни други активи | 572 | 496 | 8 | 68 |
| Нематериални активи | 183 | 183 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 2 876 | 2 876 | 0 | 0 |
| Общо активи | 41 121 | 25 096 | 6 502 | 9 523 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|-------|--------|
| Депозити на финансови институции | 85 | 85 | 0 | 0 |
| Безсрочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 85 | 85 | 0 | 0 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 15 438 | 4 500 | 1 034 | 9 904 |
| Безсрочни депозити | 5 704 | 3 603 | 381 | 1 720 |
| Срочни депозити | 9 687 | 850 | 653 | 8 184 |
| Спестовни депозити | 47 | 47 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 15 523 | 4 585 | 1 034 | 9 904 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 5 015 | 5 015 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 6 228 | 6 228 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 1 096 | 441 | 13 | 642 |
| Общо пасиви | 27 862 | 16 269 | 1 047 | 10 546 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 13 259 | 13 259 | | |
| Акционерен капитал | 30 000 | 30 000 | | |
| Резерви | -17 390 | -17 390 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 649 | 649 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 41 121 | 29 528 | 1 047 | 10 546 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 9 131 | 8 043 | 807 | 281 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



ТОКУДА БАНК

| | Общо | в това число | | |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 2 570 | 1 516 | 347 | 707 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 59 | 2 | 29 | 28 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 523 | 453 | 0 | 70 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 1 988 | 1 061 | 318 | 609 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 440 | 128 | 51 | 261 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 22 | 22 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 358 | 46 | 51 | 261 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 60 | 60 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 2 130 | 1 388 | 296 | 446 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 967 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 815 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 152 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 212 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 395 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 2 028 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 557 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 92 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 649 | | | |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

№ 14004410 от 5 октомври 1994 г. Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ. Актуализация на лицензијата в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ. Със Заповед № РД 22-147 от 30 януари 2003 г. – лицензия за извършване на сделки по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките и в чужбина.

Съдебна регистрация

Решение № 4196 от 15 юли 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 по описа за 2001 г. на Пловдивския окръжен съд, вписано в търговския регистър под парт. № 31, т. 23, с. 122

Адрес на централата

София 1000, ул. „6 септември“ № 1
тел. 032/63 14 14; 02/981 01 67; 02/937 00 30

Органи на управление

Надзорен съвет

Такахито Охаши – председател

Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко с представител
Румен Славейков Сербезов

Токушукай – София ЕООД с представители Любомир Петров Дачев и
Лъчезар Костадинов Динчев

Управителен съвет

Стоян Илиев Александров – председател и изпълнителен директор

Юли Тодоров Попов – изпълнителен директор

Лозанка Любенова Славчова

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)



ТЪРГОВСКА БАНКА НА ГЪРЦИЯ (БЪЛГАРИЯ)*

| | Общо | в това число | | |
|---|--------|--------------|--------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| АКТИВИ | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 3 909 | 992 | 573 | 2 344 |
| Нетни вземания от финансови институции | 4 246 | 23 | 431 | 3 792 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 322 | 0 | 322 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 856 | 57 | 665 | 134 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 76 490 | 7 111 | 67 950 | 1 429 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 81 254 | 7 173 | 72 652 | 1 429 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 19 178 | 0 | 19 178 | 0 |
| Други търговски кредити | 62 076 | 7 173 | 53 474 | 1 429 |
| Селскостопански кредити | 106 | 106 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 74 | 74 | 0 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 836 | 0 | 836 | 0 |
| Други кредити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 82 270 | 7 353 | 73 488 | 1 429 |
| Минус специфични провизии | 5 780 | 242 | 5 538 | 0 |
| Активи за препродажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 201 | 144 | 30 | 27 |
| Нематериални активи | 176 | 176 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 5 351 | 5 351 | 0 | 0 |
| Общо активи | 91 551 | 13 854 | 69 971 | 7 726 |
| ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ | | | | |
| Депозити на финансови институции | 35 364 | 6 516 | 25 390 | 3 458 |
| Безсрочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 29 711 | 5 000 | 21 253 | 3 458 |
| Депозити на други финансови институции | 5 653 | 1 516 | 4 137 | 0 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 14 267 | 5 457 | 4 982 | 3 828 |
| Безсрочни депозити | 8 925 | 4 320 | 2 309 | 2 296 |
| Срочни депозити | 5 342 | 1 137 | 2 673 | 1 532 |
| Спестовни депозити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо депозити | 49 631 | 11 973 | 30 372 | 7 286 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 19 612 | 0 | 19 612 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 1 985 | 740 | 684 | 561 |
| Общо пасиви | 71 228 | 12 713 | 50 668 | 7 847 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 20 323 | 20 323 | | |
| Акционерен капитал | 17 851 | 17 851 | | |
| Резерви | 4 133 | 4 133 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | -1 661 | -1 661 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 91 551 | 33 036 | 50 668 | 7 847 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 23 528 | 1 274 | 21 759 | 495 |

* Предишно наименование: Интернейшънал комършал банк, България.



ТЪРГОВСКА БАНКА НА ГЪРЦИЯ (БЪЛГАРИЯ)

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 4 794 | 409 | 4 157 | 228 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 72 | 0 | 49 | 23 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 15 | 0 | 15 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 80 | 0 | 80 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 4 627 | 409 | 4 013 | 205 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 1 463 | 206 | 1 178 | 79 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 1 169 | 119 | 1 003 | 47 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 240 | 87 | 121 | 32 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 54 | 0 | 54 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 3 331 | 203 | 2 979 | 149 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 4 229 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 672 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 3 557 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 355 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 56 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 755 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 2 386 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | -1 446 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 27 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 242 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -1 661 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



Лицензия, издадена от БНБ Заповед на БНБ № 100-01112 от 8 септември 1997 г.

Съдебна регистрация С решение на Софийския градски съд от 21 ноември 1994 г. банката е вписана в търговския регистър с парт. № 20768, т. 253, с. 168 по фирмено дело № 21376 от 1994 г. С Решение № 18 от 5 юни 2001 г. е регистрирана промяна в наименованието на банката.

Адрес на централата София 1606, ул. „Лайош Кошут“ № 4
тел. 02/917 17 17

Органи на управление В „Търговска банка на Гърция (България)“ АД е приета едностепенна система на управление (чл. 244 от Търговския закон). Органите на управление (по устав) са: Общото събрание на акционерите и Съветът на директорите.

Съвет на директорите Константинос Христу – главен изпълнителен директор
Димитриос Контос – изпълнителен директор
Спиридон Коскинас
Герасимос Циапарас
Димитриос Мосхос

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Търговска банка на Гърция – 99.22%

ТЪРГОВСКА БАНКА НА ГЪРЦИЯ (БЪЛГАРИЯ)



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 26 692 | 15 548 | 6 455 | 4 689 |
| Нетни вземания от финансови институции | 57 426 | 12 873 | 12 090 | 32 463 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 21 897 | 20 601 | 1 253 | 43 |
| Инвестиционен портфейл | 3 721 | 3 721 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 160 009 | 98 024 | 41 487 | 20 498 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 132 140 | 76 743 | 34 986 | 20 411 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 42 692 | 21 448 | 14 055 | 7 189 |
| Други търговски кредити | 89 448 | 55 295 | 20 931 | 13 222 |
| Селскостопански кредити | 24 704 | 18 379 | 6 325 | 0 |
| Потребителски кредити | 3 370 | 3 370 | 0 | 0 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 379 | 197 | 98 | 84 |
| Други кредити | 1 429 | 951 | 293 | 185 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 162 022 | 99 640 | 41 702 | 20 680 |
| Минус специфични провизии | 2 013 | 1 616 | 215 | 182 |
| Активи за препродажба | 781 | 781 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 12 086 | 7 318 | 442 | 4 326 |
| Нематериални активи | 800 | 800 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 16 271 | 16 271 | 0 | 0 |
| Общо активи | 299 683 | 175 937 | 61 727 | 62 019 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 4 141 | 3 850 | 197 | 94 |
| Безсрочни депозити на банки | 722 | 464 | 192 | 66 |
| Срочни депозити на банки | 2 007 | 2 000 | 0 | 7 |
| Депозити на други финансови институции | 1 412 | 1 386 | 5 | 21 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 204 668 | 110 881 | 42 749 | 51 038 |
| Безсрочни депозити | 86 956 | 72 927 | 9 031 | 4 998 |
| Срочни депозити | 99 596 | 28 788 | 30 478 | 40 330 |
| Спестовни депозити | 18 116 | 9 166 | 3 240 | 5 710 |
| Общо депозити | 208 809 | 114 731 | 42 946 | 51 132 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 10 648 | 10 648 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 15 614 | 15 614 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 27 832 | 13 140 | 2 919 | 11 773 |
| Общо пасиви | 262 903 | 154 133 | 45 865 | 62 905 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 36 780 | 36 780 | | |
| Акционерен капитал | 16 170 | 16 170 | | |
| Резерви | 17 418 | 17 418 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 3 192 | 3 192 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 299 683 | 190 913 | 45 865 | 62 905 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 50 176 | 40 699 | 2 884 | 6 593 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА

| | Общо | в това число | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 14 509 | 9 039 | 3 452 | 2 018 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 637 | 48 | 294 | 295 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 1 906 | 1 423 | 218 | 265 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 11 421 | 7 023 | 2 940 | 1 458 |
| Приходи от дивиденти | 545 | 545 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 5 108 | 2 007 | 1 478 | 1 623 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 405 | 37 | 139 | 229 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 2 833 | 819 | 1 318 | 696 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 1 196 | 1 151 | 21 | 24 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 674 | 0 | 0 | 674 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 9 401 | 7 032 | 1 974 | 395 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 1 541 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 2 407 | | | |
| Нетни кредитни провизии | -866 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 2 411 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 7 419 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 16 690 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 3 407 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 491 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 706 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 3 192 | | | |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ Решение № 14 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ, актуализирана със Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Решение на Софийския градски съд от 28 март 1991 г. по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11

Адрес на централата София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 103
тел. 02/926 62 66
Интернет страница: www.ccbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Панчо Иванов Панчев – председател

„Химимпорт“ с представители Димитър Атанасов Калчев и
Никола Пеев Мишев

„Армеец“ ЗАД с представител Румен Руменов Георгиев

Данаил Лазаров Данаилов

Божидар Иванов Григоров

Управителен съвет Александър Асенов Воденичаров – председател

Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор

Борислав Яворов Чиликов – изпълнителен директор

Александър Димитров Керезов

Цветан Цанков Ботев

Бисер Йорданов Славков

Прокуррист Тихомир Ангелов Атанасов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Химимпорт“ – 37.71%

Централен кооперативен съюз – 23.45%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| | Общо | в това число | | |
|--|------|--------------|------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |

АКТИВИ

| | | | | |
|---|--------|--------|-------|-------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 1 602 | 866 | 158 | 578 |
| Нетни вземания от финансови институции | 4 891 | 44 | 2 919 | 1 928 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 717 | 717 | 0 | 0 |
| Инвестиционен портфейл | 76 | 76 | 0 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 10 934 | 3 196 | 4 193 | 3 545 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 11 536 | 5 523 | 2 602 | 3 411 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 6 358 | 3 297 | 1 126 | 1 935 |
| Други търговски кредити | 5 178 | 2 226 | 1 476 | 1 476 |
| Селскостопански кредити | 559 | 445 | 114 | 0 |
| Потребителски кредити | 1 821 | 397 | 1 392 | 32 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 325 | 0 | 197 | 128 |
| Други кредити | 85 | 69 | 3 | 13 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 14 326 | 6 434 | 4 308 | 3 584 |
| Минус специфични провизии | 3 392 | 3 238 | 115 | 39 |
| Активи за препродажба | 1 533 | 1 533 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 849 | 581 | 216 | 52 |
| Нематериални активи | 195 | 195 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 6 821 | 6 821 | 0 | 0 |
| Общо активи | 27 618 | 14 029 | 7 486 | 6 103 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|--------|--------|-------|-------|
| Депозити на финансови институции | 1 405 | 1 401 | 4 | 0 |
| Безсрочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочни депозити на банки | 1 400 | 1 400 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 5 | 1 | 4 | 0 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 9 086 | 3 798 | 1 901 | 3 387 |
| Безсрочни депозити | 2 884 | 2 193 | 421 | 270 |
| Срочни депозити | 5 655 | 1 265 | 1 368 | 3 022 |
| Спестовни депозити | 547 | 340 | 112 | 95 |
| Общо депозити | 10 491 | 5 199 | 1 905 | 3 387 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | 1 107 | 1 107 | 0 | 0 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 1 016 | 0 | 536 | 480 |
| Други пасиви | 560 | 283 | 137 | 140 |
| Общо пасиви | 13 174 | 6 589 | 2 578 | 4 007 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 14 444 | 14 444 | | |
| Акционерен капитал | 10 000 | 10 000 | | |
| Резерви | 5 657 | 5 657 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | -1 213 | -1 213 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 27 618 | 21 033 | 2 578 | 4 007 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 2 910 | 2 543 | 353 | 14 |



ЧИБ „ТЕКСИМ“



ЧПБ „ТЕКСИМ“

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2003 г.)

(хил. лв.)

| | Общо | В това число | | |
|--|---------------|--------------|------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 1 093 | 238 | 343 | 512 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 86 | 0 | 54 | 32 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 6 | 6 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от кредити | 1 001 | 232 | 289 | 480 |
| Приходи от дивиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 197 | 44 | 68 | 85 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 13 | 13 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти | 117 | 24 | 35 | 58 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 7 | 7 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 59 | 0 | 33 | 26 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 1 | 0 | 0 | 1 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 896 | 194 | 275 | 427 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 678 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 130 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 548 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 6 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 0 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 562 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 1 855 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | -939 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | -274 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 0 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | -1 213 | | | |

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**



ЧПБ „ТЕКСИМ“

Лицензия, издадена от БНБ Протоколно решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ; Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ; актуализирана лицензия със Заповед № 100-00570 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация фирмено дело № 24103 от 1992 г. на Софийския градски съд, парт. № 4542, т. 89, с. 180

Адрес на централата София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107
тел. 02/833 32 40; 931 40 38; 931 80 38
Интернет страница: www.teximbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет
Marieta Georgieva Naidenova

Rosen Ivanov Chobanov

Madelena Dimova Dimova

Управителен съвет
Maria Petrova Vidolova – председател и главен изпълнителен директор

Elena Borisova Delcheva – изпълнителен директор

Bоян Петров Каменов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

„Патон аншталт“ – 27.33%

Marieta Georgieva Naidenova – 15.24%

Pavolina Georgieva Naidenova – 15.09%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.

(хил. лв.)

| Общо | в това число | | |
|------|--------------|------|--------------|
| | левове | евро | други валути |

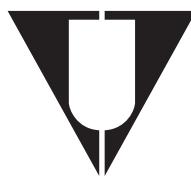
АКТИВИ

| | | | | |
|---|---------|--------|--------|--------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ | 13 430 | 5 585 | 2 149 | 5 696 |
| Нетни вземания от финансови институции | 41 759 | 6 004 | 4 419 | 31 336 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оборотен портфейл | 37 406 | 10 090 | 16 871 | 10 445 |
| Инвестиционен портфейл | 2 250 | 86 | 2 164 | 0 |
| Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти | 129 847 | 33 563 | 73 058 | 23 226 |
| Кредити на бюджета | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Търговски кредити | 126 224 | 28 218 | 74 189 | 23 817 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 60 575 | 3 733 | 41 228 | 15 614 |
| Други търговски кредити | 65 649 | 24 485 | 32 961 | 8 203 |
| Селскостопански кредити | 5 018 | 5 018 | 0 | 0 |
| Потребителски кредити | 1 465 | 1 206 | 189 | 70 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 164 | 0 | 164 | 0 |
| Други кредити | 3 777 | 299 | 2 033 | 1 445 |
| Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти | 136 648 | 34 741 | 76 575 | 25 332 |
| Минус специфични провизии | 6 801 | 1 178 | 3 517 | 2 106 |
| Активи за препродажба | 15 | 15 | 0 | 0 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества | 500 | 500 | 0 | 0 |
| Нетни други активи | 1 983 | 748 | 1 032 | 203 |
| Нематериални активи | 740 | 740 | 0 | 0 |
| Сгради и други дълготрайни материални активи | 2 913 | 2 913 | 0 | 0 |
| Общо активи | 230 843 | 60 244 | 99 693 | 70 906 |

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

| | | | | |
|---|---------|--------|--------|--------|
| Депозити на финансови институции | 151 | 48 | 3 | 100 |
| Безсрочни депозити на банки | 88 | 2 | 0 | 86 |
| Срочни депозити на банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити на други финансови институции | 63 | 46 | 3 | 14 |
| Депозити на нефинансови институции и други клиенти | 130 385 | 39 022 | 40 810 | 50 553 |
| Безсрочни депозити | 50 713 | 29 858 | 12 292 | 8 563 |
| Срочни депозити | 76 136 | 8 885 | 27 561 | 39 690 |
| Спестовни депозити | 3 536 | 279 | 957 | 2 300 |
| Общо депозити | 130 536 | 39 070 | 40 813 | 50 653 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочни заемни средства | 3 357 | 0 | 0 | 3 357 |
| Дългосрочни заемни средства | 31 106 | 1 199 | 21 514 | 8 393 |
| Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други пасиви | 25 096 | 8 326 | 6 164 | 10 606 |
| Общо пасиви | 190 095 | 48 595 | 68 491 | 73 009 |
| Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общо собствен капитал | 40 748 | 40 748 | | |
| Акционерен капитал | 17 423 | 17 423 | | |
| Резерви | 19 909 | 19 909 | | |
| Печалба/загуба от текущата година | 3 416 | 3 416 | | |
| Общо пасиви, малцинствено участие и капитал | 230 843 | 89 343 | 68 491 | 73 009 |
| Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти | 29 460 | 14 958 | 12 845 | 1 657 |

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2003 г.)
 (хил. лв.)



ЮНИОНБАНК

| | Общо | в това число | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | | левове | евро | други валути |
| ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 10 964 | 2 257 | 6 708 | 1 999 |
| Приходи от лихви по вземания от финансови институции | 470 | 2 | 286 | 182 |
| Приходи от лихви от споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл | 1 603 | 279 | 835 | 489 |
| Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл | 110 | 0 | 85 | 25 |
| Приходи от лихви от кредити | 8 775 | 1 970 | 5 502 | 1 303 |
| Приходи от дивиденти | 6 | 6 | 0 | 0 |
| РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ | 3 915 | 339 | 1 741 | 1 835 |
| Разходи за лихви по депозити от финансови институции | 6 | 6 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции | | | | |
| и други клиенти | 2 557 | 303 | 920 | 1 334 |
| Разходи за лихви по споразумения за обратно | | | | |
| изкупуване на ценни книжа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по заемни средства | 1 011 | 7 | 751 | 253 |
| Разходи за лихви по подчинен срочен дълг | | | | |
| и дългово-капиталови (хибридни) инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разходи за лихви по други пасиви | 341 | 23 | 70 | 248 |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ | 7 049 | 1 918 | 4 967 | 164 |
| КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ | | | | |
| Начислени провизии | 5 443 | | | |
| Реинтегрирани провизии | 3 675 | | | |
| Нетни кредитни провизии | 1 768 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ | 733 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА | 151 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ | 0 | | | |
| ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ | 4 876 | | | |
| НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ | 7 790 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, | | | | |
| ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ | 3 251 | | | |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА | 1 214 | | | |
| ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 0 | | | |
| ДАНЪЦИ | 1 049 | | | |
| МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ | 0 | | | |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА | 3 416 | | | |



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2003 г.**

Лицензия, издадена от БНБ Протоколно решение от 20 октомври 1994 г. на УС на БНБ, съпровождано с писмо № 140-00332 от 2 ноември 1994 г. и Заповед № 100-00494 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лицензиата

Съдебна регистрация фирмено дело № 31533 по описа за 1992 г., парт. № 648, т. 12, с. 75

Адрес на централата София 1000, ул. „Дамян Груев“ № 10 – 12
тел. 02/9153 333; 9153 309
Интернет страница: www.unionbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Иван Тотев Радев – председател

Емануил Янков Манолов – зам.-председател

Емил Иванов Иванов

Андрю Ситън

„Борас“ ООД, представлявано от Георги Николов Атанасов

Управителен съвет Дорчо Димитров Илчев – председател

Анина Иванова Аспарухова – зам.-председател

Евгени Петков Господинов

Татяна Коцева-Радилова

Тодор Костадинов Николов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Юнион груп“ ООД – 21.83%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 15%

„Борас“ ООД – 14.14%