

ТРИМЕСЕЧЕН
БЮЛЕТЕН

Търговските банки в България

Март 2004

125



ГОДИНИ

БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Търговските банки в България

125



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

ГОДИНИ

© Българска народна банка, 2004 г.
ISSN 1311-4816

Материалите са получени за редакционна обработка на 4 май 2004 г.

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

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

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Състояние на банковата система (първо тримесечие на 2004 г.)	5
II. Методологически бележки	35
III. Надзорни регулации	37
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите (към март 2004 г.)	43
V. Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки	61

Търговските банки в България



I. Състояние на банковата система

(първо тримесечие на 2004 г.)



1. Въведение	7
2. Банкова система	7
2.1. Структура, промени и тенденции	7
2.2. Структура на пасивите и собствения капитал	9
2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки	10
3. Състояние и тенденции на оперативния резултат	13
4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове	13
5. Качество на активите – „А“	17
5.1. Зона на повишен кредитен риск	17
5.2. Анализ на провизиите	19
6. Доходност – „Е“	20
7. Капитал – „С“	22
7.1. Капиталова адекватност – ниво и тенденции	22
7.2. Свръхкапитал над регулативното изискване за капиталова база	24
7.3. Капиталова база и капиталов ливъридж	24
8. Ликвидност – „L“	25
8.1. Зона на повишен ликвиден риск	25
8.2. Ниво и тенденция на основните показатели за ликвидност	25
Приложение 1	27
Приложение 2	30



1. Въведение

Настоящият обзор анализира основните тенденции в състоянието на банковата система в рамките на първото тримесечие на 2004 г. За база са използвани както месечните и тримесечните надзорни отчети, така и констатациите по линията на инспекциите на място и специализирания надзор. Определен е рисковият профил на системата и на отделните търговски банки посредством подход, базиран на методиката за оценка CAMELS/CAEL. При него комплексен рейтинг по CAMELS се дава в рамките на пълната надзорна инспекция (веднъж на 12–18 месеца), а рейтинг по 4 от компонентите (CAEL) – всяко тримесечие. Посредством рейтинга по CAEL се улавят текущите колебания във финансовото състояние и рисковия профил на всяка банка, като при регистрирането на сериозни симптоми за негативни тенденции се извършва предсрочно пълна надзорна инспекция.

При представяне на данните по банки, банкови групи и за банковата система като цяло се използва подход, при който освен средни стойности (за банковата система) се изчисляват и стойности на медианите за всеки един от коефициентите. По този начин се елиминира ефектът от „замърсяването“ на средните стойности с теглата на коефициенти за отделни банки и се придобива още по-пълна представа за тенденциите в развитието на всяка една от банките, обект на анализ.

Запазено е групирането на търговските банки в три групи, както следва: I група, включваща 10-те най-големи банки; II група, включваща останалите 19 средни и малки банки; и III група, включваща клоновете на чуждестранни банки. Стремехът е да се отдели по-голямо внимание на процесите в групата от банки, даващи облика на банковата система, както и да се очертаят сходствата и различията в поведението на институциите с малко или незабележимо влияние върху процесите на ниво система. Този подход се използва единствено за аналитични цели и е пряко свързан с въведените с новия Унифициран банков отчет за дейността (UBPR) т. нар. средни стойности (медиани) за всяка отделна група. По-големият брой банки в група позволява и по-коректното изчисляване на медианите при неутрализиране влиянието на екстремните стойности на показателите на ниво отделна банка (които ще продължат да бъдат обект на внимание при конкретния анализ на профила на съответната банка и, при необходимост, от гл. т. на значението им за групата или системата).

2. Банкова система

2.1. Структура, промени и тенденции

В края на първото тримесечие на 2004 г. общата сума на активите на банковата система възлиза на 18 756 066 хил. лв., отбелязвайки увеличение от 8.27% (1 432 423 хил. лв.) спрямо последното тримесечие на 2003 г. Нарастване на активите се наблюдава при 25 от общо 29 банки и при 5 от клоновете на чуждестранни банки. Най-висок темп на растеж отбелязват балансовите активи на клоновете (17.21%), обусловен най-вече от прираста при един от тях (65.79% – най-висок в банковата система). Банките от втора група продължават да поддържат висок 11.80% прираст, а при банките от първа група той е 6.59%. Спад на активите се наблюдава при 3 банки от втора група и един клон.

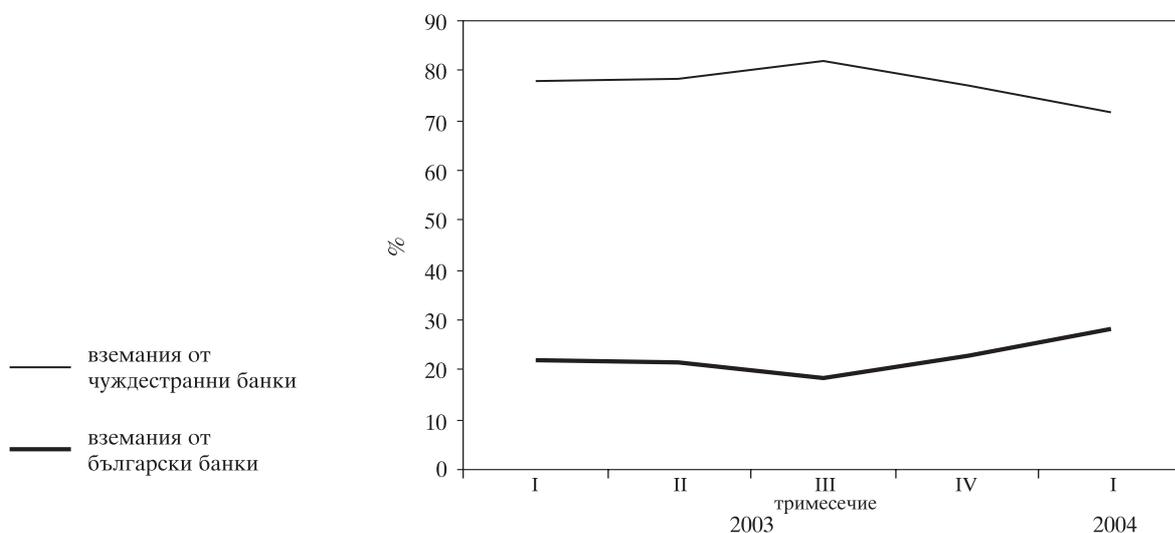
Измененията в балансовите агрегати на търговските банки са следните:

Паричните средства намаляват с 11.78%, до 7.66% дял в общата сума на активите на банковата система. Това изменение е обичайно за първото тримесечие на годината и с малки изключения обхваща всички банки и клонове. Намаляването на паричните средства със 191 961 хил. лв. не се отразява съществено на ликвидната позиция на системата.

Вземанията от финансови институции нарастват с 419 млн. лв., или със 16.28%, заемайки 15.94% от активите на банковата система. Нарастването е характерно за преобладаващата част от банките и

клоновете, както следва: най-голямо при клоновете (56.99%), следвано от това при банките от втора група (28.52%). За първа група е регистрирано увеличение от 8.32%. Спрямо предходното тримесечие е налице обратна тенденция, главно поради трансформиране на парични средства в срочни депозити в евро и в други валути. Отчетеното равнище на този балансов агрегат подкрепя ликвидността на системата във висока степен. През тримесечието се наблюдава процес на трансформиране на значителна част от междубанковите депозити при чуждестранни банки в депозити в местни банки. Това е обусловено от една страна от стремежа на банките да постигнат по-добра доходност (предвид по-ниските лихвени равнища в еврозоната), и от друга страна, от възможностите този ресурс да бъде използван като допълнителен потенциал за финансиране нарастването на кредитите. Например, в края на декември 2003 г. делът на депозитите и вземанията от чуждестранни банки е бил 77.22%, а в края на март 2004 г. той е 71.64%. Съответно нараства делът на вземанията от български банки – от 22.78% в края на предходния период на 28.36% в края на март. В абсолютно изражение размерът на вземанията от местни банки нараства до 810 млн. лв. От гледна точка на потенциала за финансиране на продължаващото увеличение на кредитите е необходимо да се отбележи, че при преобладаващата част от банките и клоновете ресурсът за подобно реструктуриране се изчерпва.

Графика 1



Активите в оборотен портфейл продължават да нарастват (с 213 млн. лв., или с 15.51%), достигайки 8.47% дял от активите на системата. При 5 банки от първа група, 6 от втора и 1 от клоновете е регистриран спад. Вътрешната структура на портфейла потвърждава тенденцията към нарастване относителния дял на инвестициите в ДЦК, емитирани от страни извън списъка по Приложение 1 и 2 на Наредба № 8 на БНБ.

Регистрираната тенденция в предходни отчетни периоди на равномерно нарастване на *инвестиционния портфейл* (с 3.65%), съпроводено със спадащ дял в активите (от 9.89% на 9.47%), се запазва и през първото тримесечие на 2004 г. Влияние оказва изпреварващият темп на нарастване на активите на системата. Намаление на ценните книжа в инвестиционен портфейл отбелязват 3 банки от първа група и 5 банки от втора група. През първото тримесечие на 2004 г. *кредитите на нефинансови институции* и други клиенти нарастват с 866 628 хил. лв., но отчетеното увеличение от 9.24% е по-малко от

това за предходното тримесечие (13.08%). След отчитане ефекта на обезценяването чрез заделените провизии, прирастът на кредитите е 9.40%, при 13.49% за предходното тримесечие и все още като относителна стойност изпреварва прираста на активите. При всички банки и клонове с изключение на 6 от тях е налице нарастване на кредитните портфейли. В абсолютно изражение най-голямо е то при банките от първа група (533 449 хил. лв.), следвано от банките от втора група (239 341 хил. лв.). Кредитна активност е проявена и от най-големите чуждестранните клонове. Динамиката обуславя нарастване дела на агрегата в общите активи на системата до 52.58%. При 5 банки и 3 клона делът на кредитите в активите надхвърля 70%, но към момента не се забелязва влошаване на качеството им. Структурата на кредитите се запазва както и в края на предходното тримесечие с доминиране на търговските кредити (70.99%), следвани от потребителските кредити (18.80%), кредитите за бюджета, селскостопанските и другите кредити (5.67%) и ипотечните кредити (4.55%). През първото тримесечие обемът на търговските кредити нараства с 588 848 хил. лв., или с 8.81% (67.95% от цялото увеличение), потребителските кредити – с 216 724 хил. лв., или с 12.69% (25% от целия обем), ипотечните кредити – с 57 453 хил. лв., или 14.07% (6.63% от целия обем), а тези за бюджета, селскостопанските и другите кредити – с 3603 хил. лв., или с 0.62% (0.42% от целия обем).

Позициите *Сгради и други дълготрайни материални активи* и *Други активи* заемат нисък дял в общите активи на системата, съответно 3.36% и под 1% за вторите. Спрямо предходното тримесечие нарастването им е съответно с 33 013 хил. лв. и с 19 120 хил. лв.

2.2. Структура на пасивите и собствения капитал

И през първото тримесечие на 2004 г. се запазва тенденцията към нарастване на *общата сума на депозитите*, които се явяват стабилен източник за финансиране на активните операции на банките. Отчетеното равнище е по-високо с 968 623 хил. лв., което обуславя 7.13% увеличение, съизмеримо с това от предходните два отчетни периода. По групи банки прирастът е съответно 5.13% за първа група, 11.41% за втора и 18.27% за клоновете. *Депозитите от финансови институции* нарастват с 392 294 хил. лв., или с 26.50% до 1 872 723 хил. лв., като най-голямо нарастване се наблюдава при банките от първа група (38.59%). При банките от втора група прирастът е 11.33% и при клоновете 25.50%. *Депозитите от нефинансови институции и други клиенти* нарастват с 576 329 хил. лв., или с 4.76%, като темповете са 3.05% за банките от първа група, 11.43% за втора група и 10.42% за трета група. От гледна точка на валутната структура най-голямо увеличение отбелязват депозитите в евро (с 371 379 хил. лв., или 13.34%). Депозитите в други валути, основно в щатски долари, нарастват със 121 598 хил. лв., или с 3.77% главно вследствие промяната в курса на щатския долар – към 31.XII.2003 г. той е 1.548556 лв., а към 31.III.2004 г. – 1.59999 лв. Левовите депозитите нарастват слабо с 83 352 хил. лв., или с 1.37% спрямо равнището, отчетеното в края на декември 2003 г. По видове инструменти настъпва известна промяна в сравнение с предходното тримесечие – най-много се увеличават срочните депозити (с 455 461 хил. лв., или 8.04%), следвани от спестовните депозити (с 67 835 хил. лв., или 4.01%) и безсрочните депозити (с 53 033 хил. лв., или 1.12%). Отлив на средства от фирми и граждани се наблюдава при 6 банки и 3 от клоновете.

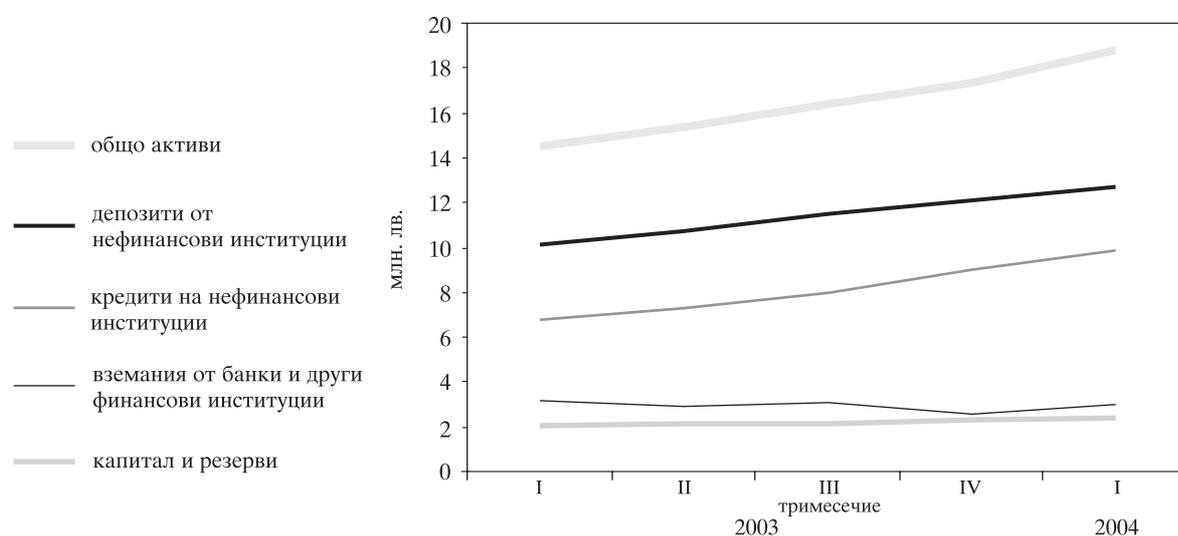
Краткосрочните заемни средства нарастват със 108 195 хил. лв., или със 74.93%, като сред тях делът на привлечените от банки бележи увеличение с 93 170 хил. лв.

Дългосрочните заемни средства нарастват със 75 247 хил. лв., или с 11.40%, въпреки че все още продължават да заемат нисък 4.73% дял в общия размер на привлечените средства. Преобладаващи са дългосрочно привлечените средства в левове и евро, които са инвестирани също предимно в левове и евро и не създават предпоставка за значим валутен риск в системата. Поради все още ниския си дял в източниците за финансиране, дългосрочно привлечените средства не повлияват в достатъчна степен матуритетната структура на пасива, в която остава да преобладава краткосрочният ресурс.

Общото нарастване на всички фондове за финансиране (без капитала) е 1 152 065 хил. лв., като по същество около 75% от тях са трансформирани в кредити. Това потвърждава прогнозата, направена в предишни анализи, че през 2004 г. увеличението на кредитите ще се ограничи до прираст на фондовете, конвертирани с коефициент 0.7–0.9.

Балансовият агрегат *собствен капитал* отбелязва нарастване от 134 521 хил. лв., или на равнище система 5.90%, обусловено главно от увеличението на общите резерви с печалбата за 2003 г. и с еднократния ефект от промяна на счетоводния режим, както и от реалното нарастване на внесените акционерен капитал на СИБ, Корпоративна банка и Райфайзенбанк.

Графика 2



2.3. Динамиката на основните балансови агрегати по групи банки

Групата от 10-те банки с най-голяма сума на активите запази доминиращите си пазарни позиции. Активите ѝ са 72.27% от общите активи на системата (спад с 1.13 процентни пункта спрямо декември), нетните вземания от финансови институции са 65.83% (спад от 4.84%), нетните кредити са 72.21% (спад от 0.88%), активите в оборотен портфейл представляват 62.30% (нарастване с 4.99 процентни пункта), инвестиционният портфейл заема 90.15% (спад от 2.38%). Привлечените депозити от финансови институции за групата представляват 44.70% от общия размер за системата (нарастване с 4.39 процентни пункта), депозитите от нефинансови институции и други клиенти са 77.88% (спад с 1.30 процентни пункта). Краткосрочните заемни средства за групата са 64.90% от общия размер на тези средства за системата (нарастване с 0.94 процентни пункта), а дългосрочните заемни средства представляват 41.66% (спад с 0.43 процентни пункта). Собственият капитал на тези банки е 76.22% от капитала на системата (спад с 0.03 процентни пункта).

През първото тримесечие на 2004 г. 19-те банки от втора група запазиха пазарния си дял. Активите им представляват 21.93% от общия размер за системата при 21.24% за предходното тримесечие, нетните вземания от финансови институции са 24.50% (прираст от 2.33 процентни пункта), нетните кредити са 21.08% (нарастване с 0.67 процентни пункта), активите в оборотен и инвестиционен портфейл са 35.37% и 8.49% (отчитат съответно при първите намаление с 4.85 процентни пункта и увеличение от

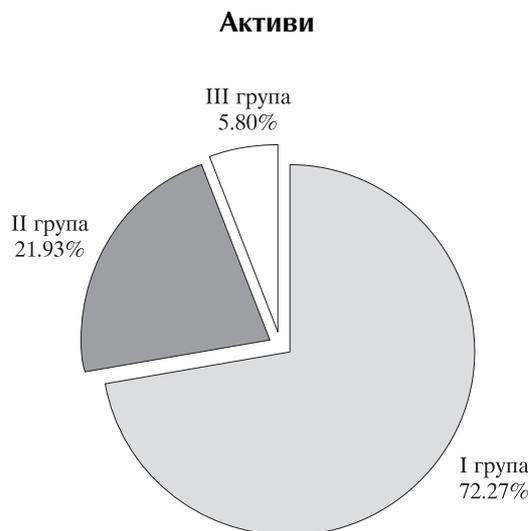
2.39 процентни пункта при вторите). Банките от групата са привлекли 26.57% от общите депозити на финансови институции (спад от 3.62 процентни пункта) и 18.62% от общите депозити от нефинансови институции и други клиенти (нарастване с 1.12 процентни пункта). Забелязва се изпреварващ темп на нарастване на депозираните средства от фирми и граждани спрямо прираста на активите, както и на кредитите на банките от групата. Краткосрочните и дългосрочните заемни средства са съответно 35.09% и 54.94% от общия обем за системата, като първите намаляват с 0.95 процентни пункта, а вторите нарастват с 0.98 процентни пункта.

Шестте клонове на чуждестранни банки леко разширяват пазарната си позиция – от 5.36% в края на декември 2003 г. на 5.80% в края на март 2004 г., нетните кредити нарастват от 6.51% на 6.71% (или с 0.20 процентни пункта), а общата сума на депозитите от 6.17% на 6.81% (или с 0.64 процентни пункта). Привлеченият ресурс от компаниите-майки нараства с 5152 хил. лв. до 315 876 хил. лв. Вземанията от лица от групата са 235 749 хил. лв. при 143 036 хил. лв. в края на предходното тримесечие.

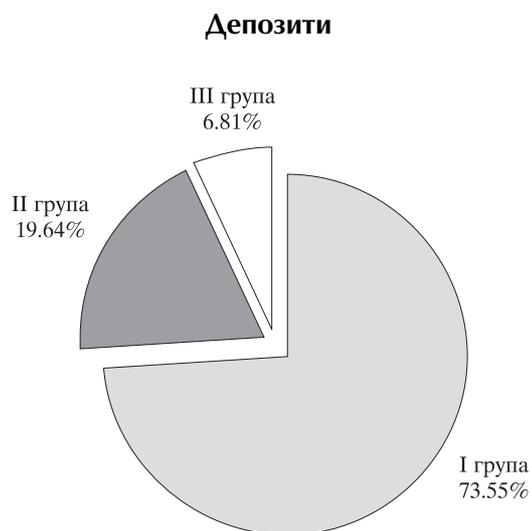
Индекс за концентрация на пазара ННІ

Макар базисните балансови агрегати – кредити, депозити и активи, да са под нивата, характерни за умерена концентрация, на равнище отделни компоненти картината е малко по-различна. Банка ДСК има стойности на индекса за потребителски кредити, характерни за висока концентрация, и умерена концентрация при ипотечните кредити и спестовните депозити. ПИБ доминира пазара в позиция „краткосрочни привлечени средства“, като стойностите на индекса говорят за наличието на висока концентрация. *Извън тях пазарът е диверсифициран, като стойностите на индекса сочат отсъствие или наличие на ниска концентрация.*

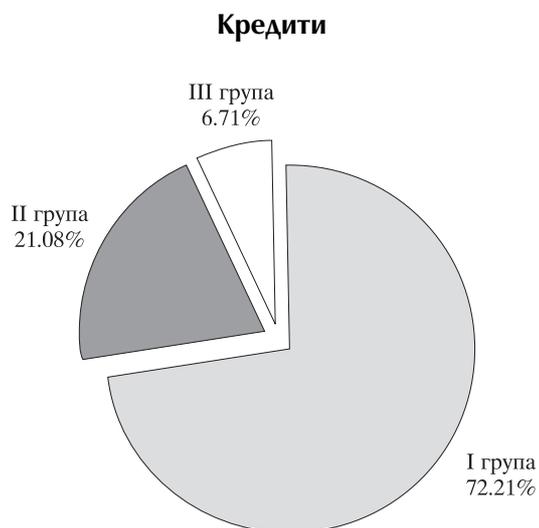
Графика 3



Графика 4



Графика 5



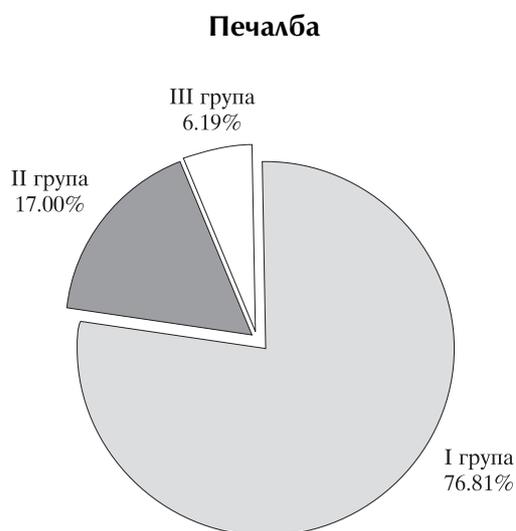
Промени в собствеността

В рамките на тримесечието бяха извършени някои формални промени в собствеността при банки с все още неясна акционерна структура. Извършените прехвърляния и откупвания на дялове по същество „осветиха“ състоянието на акционерния капитал.

3. Състояние и тенденции на оперативния резултат

Банковата система приключи първото тримесечие на 2004 г. с финансов резултат в размер на 114 157 хил. лв. Финансовият резултат е по-нисък като обем от този за съответния период на 2003 г. (125 420 хил. лв.), но като качество на източниците си е по-добър: липсва ефектът от нетните реинтегрирани провизии, извънредните операции и валутната преоценка. *Първите три банки* по сума на активите – Булбанк, Банка ДСК и ОББ, формират съвкупна печалба в размер на 55 332 хил. лв., която представлява 48.77% от общия размер на печалбата в системата. На свой ред *10-те най-големи банки* имат 76.81% дял в общата печалба. Финансовият резултат при всички клонове на чуждестранни банки е печалба. Увеличението на кредитите и нарастването дела на лихвените активи в общата сума на активите обуславя и прираст на нетния доход от лихви с 35.32% (при 164 294 хил. лв. нетен доход от лихви и дивиденди в края на март 2003 г. в края на разглеждания период системата регистрира 222 325 хил. лв.). Аналогични процеси се наблюдават и при приходите от такси и комисиони, свързани с финансовото посредничество – при тях е отбелязан прираст от 13 643 хил. лв. (22.85%). Нелихвените разходи за периода, сравнени с първото тримесечие на 2003 г., регистрират увеличение от 18.91% (30 095 хил. лв.), като темпът на растеж е по-нисък от темпа на нарастване на основните центрове на доход в системата. При запазване на тази тенденция и при запазване качеството на активите около нивата, характерни за началото на 2004 г., може да се прогнозира значителен финансов резултат в края на годината, както и съпоставими с предходни години нива на възвръщаемост на активите ROA и възвръщаемост на капитала ROE.

Графика 6



4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

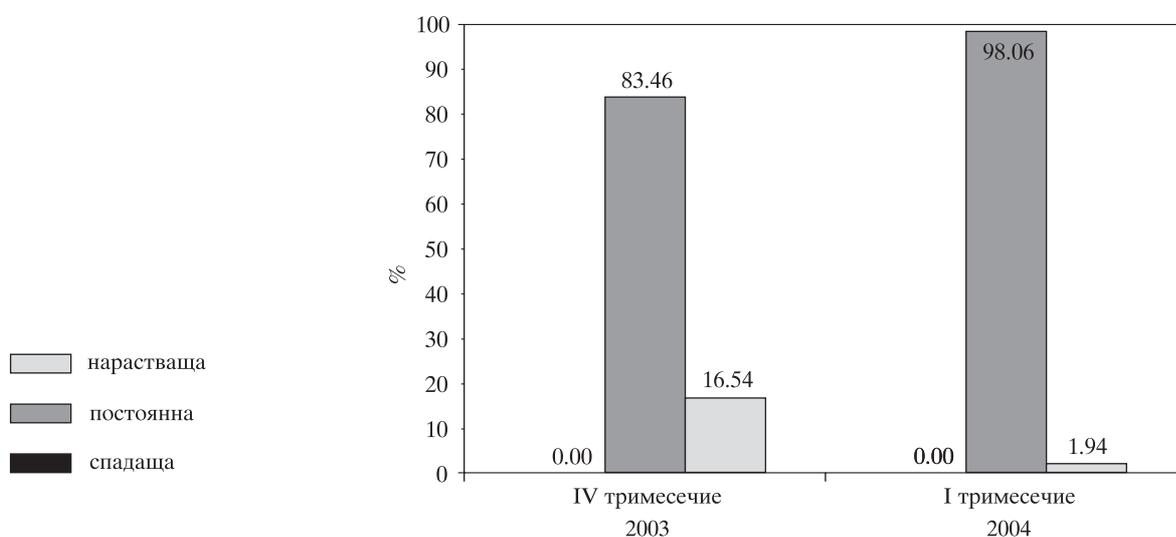
Независимо, че базисните характеристики на основните рискове, определящи облика на системата, останаха без съществена промяна, тримесечието откри някои нови аспекти в тяхното развитие:

- липсват адекватни рационални реакции от страна на преобладаващата част от банките на съдържателите се в нарастването на кредитите потенциални заплахи от трудности при управлението на големи обеми;
- сред мениджмънта на някои институции битува прекалено оптимистична прогноза за капацитета на средата да инвестира умело предоставения кредитен ресурс;
- може да се твърди, че изкушенията в областта на кредитирането формират нов „апетит към риска“ в банки без достатъчна степен на вътрешноорганизационна, експертна и информационна подготвеност;
- протеклото в рамките на периода годишно приключване (паралелно с няколко приключили или извършващи се пълни надзорни инспекции) открий известно подценяване на навременната и адекватна обезценка на активи;
- налице са изкушения към формиране на инвестиции в инструменти на местни корпоративни емитенти при оценки за ликвидността на пазара, обременени с голяма доза субективизъм и неяснота;
- като че ли може да се говори за наличие на симптоми за известна степен на самоувереност сред отделни представители на висшия мениджмънт при формирането на решения и управлението на взаимоотношенията с големи корпоративни клиенти, което в няколко отделни случая доведе до нива на кредитен и репутационен риск за ръководените от тях институции;
- накрая, но не на последно място, налице е склонност да се интерпретират възможностите на пазара и средата не от гледна точка на задълбочен и обективен анализ на развитието на процесите, а през призмата на заложените бизнес цели, поставени от или пред институцията.¹

Сред присъдените тримесечни рейтинги на банките в края на март 2004 г. продължават да доминират „1“ и „2“ – общо 25 банки и клонове на чуждестранни банки са оценени с най-високите комплексни оценки по CAEL.

Графика 7

Тенденция в рисковия профил



¹ С постигането им са обвързани и допълнителните бонуси на мениджмънта, но едва ли това е аргумент в полза на задълбоченото проучване на възможностите на средата.

Кредитният риск затвърди доминиращата си позиция. За периода януари – март 2004 г. brutните кредити нараснаха с 9.24% (съответно 7.87%, 13.00% и 12.85% за първа, втора и трета група банки). В едногодишен хоризонт нарастването е с 47.62% (44.74% за левовите кредити, 71.29% за кредитите в евро и 4.23% за кредитите в други валути). През тримесечието прираст е регистриран при 27 от общо 29 банки и при 2 от клоновете. Спад на кредитите е налице при 4 банки.

В рамките на разглеждания период увеличение отбеляза и позицията *Кредитни заместители и други задбалансови ангажименти* – с 288 647 хил. лв. (11.34%). На годишна база прирастът е 43.54% и е индикатор за стремежа на банките да разнообразяват кредитните си услуги. Доколкото задбалансовите позиции също са елемент на кредитната експанзия, внимание заслужава динамиката на агрегатите с най-висока степен на кредитен риск. При търговските акредитиви тримесечното нарастването е 28.33%, но обемът е нисък – 47 048 хил. лв. Практически приносът за растежа е само на две банки. При позиция *Други гаранции и кредитни заместители* прирастът е едва 1.68% (9095 хил. лв.), като към март 2004 г. е достигнато ниво от 550 087 хил. лв. Неусвоените ангажименти нарастват с 10.65% (134 403 хил. лв.) и достигат 1 339 563 хил. лв.

Прирастът на балансните и задбалансови носители на кредитен риск следва да се прецени и през стойностите на съотношението дял на кредитите в актива. То измерва степента на концентрация на активите с най-висок риск и отразява рисковия апетит и рисковата толерантност на отделните търговски банки. Средните стойности на съотношението в края на март 2004 г. са 52.58% (при 52.04% в края на декември 2003 г.), като над 60% е показателят при 11 от общо 29 банки (5 банки от първа група и 6 от втора група). Динамиката на корпоративния сегмент, измервана чрез групата кредитополучатели с единична експозиция над 1 млн. лв., сочи увеличение от 8.44% (441 млн. лв.) до общ размер на кредитите от 5 662 695 хил. лв. Спрямо предходния период темповете на растеж като процент и обеми сочат намаление. Анализираният период е достатъчно къс и не позволява да се направят изводи за преориентация на банките към друг тип клиенти, към по-малки единични обеми или достигане на предел на този тип кредитно потребление. Качеството на кредитите в този сегмент продължава да е добро – редовните са 92.03%, а класифицираните в групите „съмнителни“ и „загуба“ са общо 2.53% (при 91.69% за „редовните“ и 2.83% за „съмнителните“ и „загуба“ в края на 2003 г.). Отрасловото разпределение на кредитите в системата (по данни от Кредитния регистър) в рамките на разглеждания период не е довело до фундаментални промени:

	12.03	03.04
• Търговия, ремонт и техническо обслужване (%)	29.2	28.9
• Преработваща промишленост (%)	18.7	18.5
• Други дейности, обслужващи обществото (%)	18.4	17.6
• Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газ и вода (%)	3.6	3.4
• Финансово посредничество (%)	4.9	4.1
• Хотели и ресторанти (%)	3.3	4.0
• Строителство (%)	2.9	3.3
• Транспорт, складиране и съобщения (%)	2.6	2.6
• Добивна промишленост (%)	1.8	1.9

Анализът на ниво отделна банка сочи сходни процеси, но са налице няколко банки с експозиция на кредитите към един отрасъл, надхвърлящи 50% от общия размер на кредитите на банката. Може да се направи изводът, че е налице отраслова диверсификация, снижаваща риска от прекомерна обвързаност на кредитите с потребностите на един отрасъл. В същото време обаче самото увеличение на кредитите и доминацията им в общата сума на активите обуславя по-голяма острота на капиталов риск, включително и при ниски нива на миграция на кредитите в по-високорискови групи. Хипотезите на *стрес-теста по отношение на кредитния риск* сочат, че и при най-ниското ниво на „влошаване“ на качеството на кредитите е налице спад на капиталовата адекватност под регулаторно допустимото ниво от 12% при 17 от общо 29 банки. Данните сочат безспорно, че всяко отклонение в качеството при големи обеми би поставило активно кредитиращите институции в ситуация на остра нужда от капиталова подкрепа – аргумент в полза на мерките за „охлаждане“ на кредитния растеж, предприети от БНБ.

Пазарните рискове останаха относително непроменени. Валутният риск запази параметрите си и през разглеждания период. Сумарната нетна валутна позиция на системата продължи да бъде „къса“ (-6.44% от капиталовата база), като доминирането на валутните пасиви над валутните активи през периоди е довело до изменение на откритата позиция в абсолютни стойности с 42 млн. лв. – от (-105 499) хил. лв. към декември 2003 г. на (-147 192) хил. лв. в края на март 2004 г. Системата продължи да бъде „къса“ в щатски долари и „дълга“ в евро. През периода активите и пасивите в долари нарастват и достигат съответно 2259 млн. щ. д. и 2433 млн. щ. д. Прираст е отбелязан и при позицията в евро – активите са 3153 млн. евро, а пасивите – 2522 млн. евро. Не са регистрирани значими колебания и в останалите валути. *По същество позицията е с ниска степен на чувствителност към валутен риск – констатация, потвърдена и от моделиране със стрес-теста.* При допусканията на модела едва при 3 банки капиталовата адекватност би спаднала под 12%, като в нито един от случаите не се наблюдават отрицателни стойности.

Не настъпиха съществени промени и в характеристиките на *ценовият риск*. Търговските банки не предприеха действия по инвестиране в книжа с чувствителност към резки пазарни изменения, като се стремяха да поддържат портфейли с висока пазарна ликвидност и нисък риск. В няколко случая се забеляза стремеж към разнообразяване на портфейлите посредством инвестиции в корпоративния сегмент, но при запазване на добра обща ликвидност на портфейлите. През периода не бяха регистрирани резки промени в цените на книжата, държани от банките, което обуслови и ниска степен на ценовият риск. *Лихвеният риск* на ниво система продължи тенденцията си към постепенно „стопяване“ на стойностите на кумулативната GAP позиция: продължи процесът на намаление, наблюдаван и в предходни периоди: от 5.31% към септември 2003 г. през 5.05% в края на декември до 3.95% в края на март 2004 г. Макар и незначителна, зад нея стои промяна в дела на лихвочувствителните активи и пасиви. Делът на кредитите, чувствителни към промени в лихвите, в общия размер на кредитите намалява с 0.57 процентни пункта, като причината отново е в проявяващата се тенденция към отпускане на кредити с фиксирана лихва. Делът на депозитите, чувствителни към промяна на лихвата, в най-късия хоризонт отбелязва спад от 95.09% в края на 2003 г. на 82.86% в края на март 2004 г. Изменения претърпяват и стойностите на GAP в късия хоризонт – налице е нарастване с 1.15 процентни пункта до (-18.11%) при (-16.96%) в края на декември 2003 г. Потвърждава се изводът, направен в предходни периоди, че изпреварващото нарастване на лихвочувствителните пасиви при тенденция към увеличаване дела на активите с фиксирана лихва потенциално обременява ликвидността на банките. Засега лихвеният марж е в състояние да посрещне промени, но при по-значително свиване биха се създали предпоставки за натиск върху отделни сегменти на системата. GAP позицията на системата в евро и щатски долари продължава да следва общата структура на валутната позиция – положителен GAP в евро и отрицателен в щатски долари. Прилаганите хипотези на стрес-теста по отношение на лихвеният риск сочат ниска сте-

пен на чувствителност при повечето от банките – едва при 3 от тях в резултат от „шока“ стойностите на капиталовата адекватност биха спаднали под регулаторния минимум. Причините са главно високият нетен лихвен марж, позволяващ акумулирането на намаления доход в резултат от „шока“. При банките с ниска степен на обща задлъжнялост (високи стойности на ливъридж) стойностите на показателя бележат подобрене.

И през разглеждания период системата и отделните банки не бяха изложени на ликвиден риск. Независимо от продължаващото нарастване на кредитите и на техния дял в активите на банките мениджмънтът на институциите поддържа добро ниво на обща и бърза ликвидност.

5. Качество на активите – „А“

- В рамките на периода доброто качество на активите се запази.
- Класифицираните активи отбелязаха ръст от 5.09% (около 35 млн. лв.) при ръст на активите за периода от 8.27%.

През януари – март 2004 г. не се наблюдава изменение във фундаменталните фактори, обуславящи качеството на активите. Активността в областта на кредитирането (измерена в проценти) е съпоставима със съответния период на 2003 г. (съответно 9.54% и 9.40% за първото тримесечие на 2003 и 2004 г.), но растежът е при различни обеми (576 143 хил. лв. прираст за първото тримесечие на 2003 г. и 847 616 хил. лв. за съответния период на 2004 г.)². Вложенията под формата на депозити и книжа са предимно при контрагенти с висок рейтинг и в инструменти с нисък риск и голяма пазарна ликвидност. Липсваха резки движения както от страна на банките, така и на пазарите, които да повлияят негативно върху оценките за качество на активите. Независимо от това в няколко случая в резултат от пълни надзорни инспекции бе намален текущият рейтинг за качество на активите.

5.1. Зона на повишен кредитен риск

Повишен кредитен риск установяваме по един или няколко от следните признаци: остротата на риск на активите е над средното за системата; надзорните инспекции са констатирани сериозни слабости при управление на кредитния процес; кредитните ангажименти към свързаните лица са значителни. По принцип в групата попадат повечето банки с компонентен рейтинг 3, както и всички банки с рейтинг 4. Независимо че остротата на риск, потенциалното негативно влияние върху системата и наличните вътрешни ресурси за решаване на проблемите при посочените банки са различни, самото им обособяване в подобна група е признак за надзорно внимание, включително и посредством прилагането на пакети от мерки за минимизиране на риска и издигане на бариери пред разпространето на такива „образци на поведение“ и сред други банки от системата.

Направената вече констатацията за запазване на доброто качество на активите на ниво система намира своето потвърждение в стойностите на няколкото водещи показателя за анализ: за проблемни активи, за класифицирани активи, показателите, измерващи сериозността на класификацията, и показателите за анализ на политиката и състоянието на провизиите на банките.

Стойностите на показателя за *проблемни активи* при преобладаващото число от банките и клоновете на чуждестранни банки са ниски и съпоставими с тези от предходния период: средните стойности на показателя в края на март са 1.32% при медиана³ за банковата система от 1.01%. Стойностите на медианата за първа, втора и трета група са съответно 1.39%, 1.20% и 0.02%. В абсолютно изражение сумата на проблемните активи в системата нараства с 14 285 хил. лв. до 253 258 хил. лв.

² Показателите за прираст се отнасят до нетните кредити (след отчитане ефекта на провизиите за загуба от обезценяване).

³ Медиана на извадка е наблюдението, което разделя вариационния ред на две равни части (когато обемът е четен, се взема средното от двете централни наблюдения).

Сходна е и динамиката на показателя за *класифицирани активи*. В рамките на периода за цялата система нарастването е с 35 084 хил. лв. В процентно изражение обаче е регистриран спад както в показателя на база средни стойности (от 3.90% в края на 2003 г. на 3.78% в края на март 2004 г.), така и при стойностите на медианата – от 3.14% на 3.00%. Изменението на класифицираните активи, представено като нетна тримесечна стъпка, е 3 пъти по-голямо, отколкото за периода октомври – декември 2003 г., когато възлизаше на около 11 млн. лв. Този по-висок темп на растеж е „неутрализиран“ от по-високия тримесечен темп на растеж на активите на системата – съответно 5.09% и 8.27%. Все още не може да се говори за трайна тенденция към ускоряване процеса на „замърсяване“ на активите на банките, доколкото в резултат на годишни приключения и по-голям интезитет на пълните надзорни инспекции на място е извършена по-голяма обезценка спрямо декември 2003 г.⁴ Следва обаче да се има пред вид, че с нарастването на обема на кредитите даже и при запазване дела на изцяло или частично обезценените активи ще се отрази в увеличение на обемите на класифицираните експозиции. Важно при тези условия е наличието на достатъчен по размер оперативен доход от основна дейност за посрещане на необходимите провизии, както и на стабилна капиталова позиция. Стойностите на показателя за *класифицирани кредити* следват тенденции, аналогични на вече посочените. Това е резултат както от доминиращата роля на кредитите в структурата на балансовите агрегати, така и поради много доброто качество на останалите активи. В процентно изражение в края на март 2004 г. е регистриран спад както при средните стойности на показателя за банковата система, така и при стойностите на медианата – съответно от 7.28% на 7.01% (при средните стойности) и 7.12% и 7.09% за медианата. В същото време обаче нарастването на класифицираните кредити за тримесечието в абсолютни стойности е над 4 пъти по-голямо от нетното тримесечно увеличение за предходния период – съответно 35 млн. лв. и 8 млн. лв. Нарастването все още не може да е основание за извод, че е налице промяна в поведението на банките по отношение качеството на кредитните решения и стандартите за обезценка, които те следват. То обаче е сигнал, че нарастването на кредитите във все по-голяма степен изправя институциите пред предизвикателствата на прецизното управление на кредитния риск. Над средни за системата стойности отбелязват 17 от общо 35 банки и клонове. Изводите, които могат да се направят за сериозността на класификацията, са от сходен характер. Разширяването на кредитирането съдържа в себе си един чисто технически момент на подобрене на класификацията поради изоставащ темп на обезценката. В процентно изражение делът на кредитите в групите „съмнителни“ и „загуба“ спада от 3.15% в края на декември 2003 г. на 2.94%. Като абсолютни суми обаче двете категории бележат прираст – от 295 млн. лв. на 302 млн. лв. Най-голяма вътрешна миграция е регистрирана в групата съмнителни – спад от 64 млн. лв. на 47 млн. лв., като това обуславя увеличение на загубата от 231 млн. лв. на 254 млн. лв.⁵ Увеличението в кредитите обуслови и прираст на редовните експозиции – от 92.72% те стават 92.99%. Най-голям продължава да е делът на класифицираните „под наблюдение“ – 3.22%, като и при тях регистрираният прираст спрямо декември е 0.15 процентни пункта и отразява абсолютно увеличение с около 42 млн. лв. и достигане на ниво от около 288 млн. лв. По същество това е ранен сигнал за потенциални проблеми с управлението на кредитния риск на ниво система, което все още не дава основание за категорични изводи.

⁴ В данните за първото тримесечие на 2004 г. е отразен ефектът от годишното счетоводно приключване за 2003 г.

⁵ Посочената миграция е аргумент в полза на приета от УС на БНБ промяна в Наредба № 9 на БНБ

По групи банки картината на класификацията на кредитите има следния вид:

	декември 2003	март 2004
Първа група		
Общо	6 851 216 хил. лв.	7 390 610 хил. лв.
Редовни	93.58%	93.98%
Загуба	2.53%	2.47%
Втора група		
Общо	1 930 335 хил. лв.	2 181 243 хил. лв.
Редовни	88.42%	89.09%
Загуба	3.00%	3.19%
Трета група		
Общо	593 976 хил. лв.	670 302 хил. лв.
Редовни	96.74%	94.79%
Загуба	0.09%	0.19%

5.2. Анализ на провизиите

Политиката на банките в областта на провизирането може да се разглежда като своеобразен индикатор за нивото на т. нар. „апетит към риска“. Измерена чрез съответните показатели, картината сочи отсъствие на значима промяна спрямо предходното тримесечие.

Продължава процесът на намаление на стойностите на показателя за *степен на провизираност на brutните активи* – през периода е регистриран спад от 0.05 процентни пункта до 2.00%. През тримесечието сумата на заделените провизии за загуба от обезценка нараства с около 19 млн. лв., като достига 382 млн. лв. Това нарастване е закономерно обусловено от нарастването при класифицираните активи, като практически при огромното мнозинство от банки стойностите на показателя са идентични с тези от предходния период.

Степента на провизираност на вземанията от финансови институции се запази ниска (0.08%), като при 19 от банките и всички клонове не са заделени провизии. Причината за това е липсата на основания за обезценка поради високото качество на пласментите (доминирани от депозити и разплащателни сметки в първокласни международни банки).

Средната *степен на провизираност на вземанията от нефинансови институции* отбелязва спад от 3.85% в края на декември 2003 г. на 3.71% в края на март 2004 г. При 23 от общо 29 банки стойностите на показателя спадат. От гледна точка на извършената обезценка и класификация на активите прави впечатление нарастване на показателя за *степен на провизираност на класифицираните експозиции* – от 42.67% на 43.75%. Тенденцията е характерна за последните 9 месеца и следва да се интерпретира както като признак за по-голяма предпазливост при оценка на риска, така и като свидетелство за засилената роля на банковия надзор при определянето на по-строги правила за обезценка на вземанията.

Анализът на политиката по отношение *провизираността на портфейлна основа* дава основание за извода, че са налице симптоми за подценяване на риска при кредитите със сходни характеристики и нежелание да се формират провизии като вид предпазна мярка за бъдещи рискове. Едва 17 от банките са формирали провизии от този тип, като 6 са сред 10-те най-големи. В няколко случая банки, формирали провизии в предходни периоди, реинтегрират натрупаните суми с аргументи за липса на достатъчно дълъг статистически ред. Поне в няколко от тези банки посочените основания целят прикриване на

намерение посредством реструктуриране на заделените провизии да се постигнат публично декларираните за края на 2003 г. финансови цели.

*Показателят за покритие*⁶ нараства от 122% в края на декември на 126% в края на март, като стойностите му са адекватни на остротата на риск в портфейлите.

6. Доходност – „Е“

- Началото на 2004 г. сочи тенденция към добри доходи от основна дейност.
- Нетният лихвен доход е стабилен източник за добра възвръщаемост на активите и капитала.

Доходността на банките от системата запази параметрите си, характерни и за предходните периоди: нетният лихвен доход има ключов принос за издръжката и крайния финансов резултат; таксите и комисионите следват нарастването на кредитите и депозитите и са стабилен и съществен източник на регулярни нетни входящи парични потоци; ефектът от валутните операции е минимален, а извънредната печалба е елемент на дохода само при няколко банки. В комбинация с доброто качество на активите, обуславящо нисък дял на нетните кредитни провизии спрямо средните активи, се оформя картина на добро ниво на доходност и ограничени зони на повишен риск.

В зоната на *висока проблематичност на приходите и значими колебания в доходността* си продължават да бъдат банките с компонентен рейтинг 4. За тях са характерни нестабилност в приходите от основна дейност, изразяващи се в отрицателни или ниски и рязко променящи се стойности на показателя за нетен доход от основна дейност; зависимост на финансовия резултат от извънредни операции, валутна преоценка или „игра“ с провизиите; недостатъчност на приходите за осигуряване на разходите за издръжка и практически липса на вътрешни източници за адекватна подкрепа на капитала. И през първото тримесечие на 2004 г. (както и през цялата 2003 г.) при тези банки не се забелязва съществуване или създаване на финансови и институционални предпоставки за подобряване на ефективността на финансовото им поведение. Те обаче не определят тенденцията и облика на параметрите на доходност на системата.

Трендът на водещите показатели на ниво система може да се илюстрира по следния начин:

Съотношение като процент от средните активи	март 2003	март 2004
Нетен резултат (ROA след данъци, от началото на годината), %	3.42	2.52
Core ROA (нетен доход от основна дейност, от началото на годината), %	3.41	3.37
Нетен доход от лихви, %	4.37	4.81
Нелихвени разходи, %	4.36	4.18
Извънредна печалба/загуба, %	0.00	0.12
Съотношение за ефективност, %	63.26	58.52

Измерена чрез универсалния показател за *възвръщаемост на активите ROA* спрямо съответния период на 2003 г., доходността на системата бележи спад в стойностите от 0.90 процентни пункта. Следва обаче да се има пред вид, че първото тримесечие на 2003 г. не е „изчистено“ от ефекта на реинтегрираните провизии в резултат от въвеждането на МСС⁷. При отчитане на това обстоятелство, както и наличието на нетно увеличение на провизиите, стойностите на показателя в края на първото три-

⁶ Съотнася размера на всички акумулирани провизии по всички класификационни групи към размера на кредитите в групи „съмнителни“ и „загуба“.

⁷ Напр. в Годишния баланс на търговските банки за 2003 г. като елемент на собствения капитал бяха отнесени 32 117 хил. лв. под формата на „Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим“. През цялата 2003 г. тази сума присъстваше в отчетите за приходите и разходите като реинтегрирани провизии и в резултат увеличаваше финансовия резултат на системата и съответните банки. Напр., при преизчисление на показателя за възвръщаемост на активите ROA стойностите му спадат до 2.55%.

месечие са съпоставими с тези за съответния период на 2003 г. Аналогични изводи могат да се направят и за стойностите на показателя *core ROA*, описващ тежестта на качествените детерминанти на дейността – доходите от основна дейност. При 3.41% в края на март 2003 г. показателят възлиза на 3.37% в края на първото тримесечие на 2004 г. Нивата показват добри и стабилни доходи от основна дейност и са свидетелство за овладени центрове на разходи и печалба. Наличието на отрицателни стойности на показателя е сигнал за проблеми при осигуряването на оперативната ефективност на банките и неспособност издръжката на дейността да се покрива от основните пласменти в актива на баланса на институциите. Подобни изводи са валидни и в случаите, когато стойностите на показателя са ниски или твърде близки до тези за нелихвени разходи като процент от средните активи. Към март 2004 г. отрицателни са стойностите на показателя при 3 банки.

Като следствие от продължаващото увеличение на кредитите в актива продължи да нараства и нетният лихвен доход. Стойностите му от 4.37% през март 2003 г. стават 4.81% в края на разглеждания период. Тази тенденция, регистрирана постоянно в последните 5 разглеждани тримесечни периода, отразява комбинацията от няколко еднопосочно действащи фактори: увеличаване на лихвоносния потенциал на системата, висок дял на кредитите в актива, добро качество на кредитите и вложенията в инструменти с лихвен доход, висок лихвен спред при ниска и стабилна цена на финансиране на лихвените активи. Например, *дельт на лихвоносните активи* в средните брутни активи нараства от 86.38% през декември на 87.96% в края на март 2004 г. Аналогично растат и стойностите на показателя за *нетен лихвен марж* – от 5.08% в края на март 2003 г. на 5.47% в края на разглеждания период. Фактор в подкрепа на нетния лихвен марж е *отсъствието на превес на лихвените пасиви* – увеличението на показателя е с 2.33 процентни пункта, от 91.37% в края на март 2003 г. на 93.70% в края на март 2004 г. *Цената на финансиране на лихвоносните активи* остава ниска, като нарастването спрямо предходни периоди е плавно (1.83%, 1.85%, 1.87%, 1.89% и 1.91% по тримесечия за периода март 2003 г. – март 2004 г.). Последните тенденции за oferиране от някои банки на атрактивни депозити с лихви далеч над пазарните не доведоха до увеличаване цената на финансиране в тези институции.⁸

Посочените процеси обуславят и подобряване *възвръщаемостта на лихвоносните активи* – от 6.91% в края на март 2003 г. тя нараства на 7.38% в края на текущия тримесечен период. Стойностите на показателя са по-ниски при банките с по-висока степен на класифицираност на кредитите, както и при преобладаващата част от клоновете на чуждестранни банки (които финансират дейността на корпоративните си клиенти при нива, близки до лихвените равнища в страните от ЕС и САЩ). Данните не сочат намаление на лихвените равнища при значителна част от активно кредитиращите търговски банки.

Спрямо референтния период (март 2003 г.) е *регистрирано нарастване на нелихвените приходи* – от 1.76% на 2.07%. Намаление в стойностите на показателя отбелязват 4 банки и един клон, но това не може да се интерпретира като резултат от промяна в нелихвените ценови равнища при предоставянето на услуги от страна на посочените институции. Самата природа на тези приходи – главно такси по кредити, депозити, за посреднически услуги и комисиони – следва логиката на разрастване на бизнеса, характерна за преобладаващата част от финансовите институции. Нещо повече, това са центрове на доход, на който ще се разчита в още по-голяма степен с разрастването на финансовото посредничество.

В рамките на периода 16 банки и 2 клона регистрираха *нетна загуба от валутна преоценка*. Общо за системата кумулативният финансов ефект от това перо в отчета за приходите и разходите е 6 млн. лв. *Извънредната печалба* за системата е 5298 хил. лв., като на нейна база се осигурява възвръщаемост на средните активи от 0.12%. Параметрите на показателите за *извънредна печалба* и за *ефекта от валут-*

⁸ Независимо от това те са обект на анализ от гледна точка на потенциални ликвидни проблеми и/или опити за удължаване матурирета на пасива и неутрализиране на дисбаланса с активите.

ната преоценка потвърждават констатацията за липса на значимост на тези пера за финансовия резултат на банките, но това не изключва в бъдеще време появата на по-значими техни стойности.

Анализът на *съотношението за ефективност*⁹ сочи тенденция към спад по отношение на съпоставимия период (март 2003 г.) – от 63.26% на 58.52%. При 3 от банките и при един от клоновете стойностите на съотношението надхвърлят 100%.

На база постигнатия финансов резултат е осигурена 22.07% възвръщаемост на балансовия капитал и резервите ROE.

В края на март 2004 г. служителите на пълен работен ден са 21 828 (нарастване на броя с 394 души), а сумата на банковите активи на един служител възлиза на 859 хил. лв. (увеличение с 51 хил. лв.)

7. Капитал – „С“

- Данните от първото тримесечие потвърждават тенденцията към постепенен спад в общите капиталови показатели.
- Капиталовата позиция на системата е силна и адекватна на риска в активите на банките. Благоприятно влияние върху нея оказва по-бързият темп на прираст на капиталовата база за последните 12 месеца – 30.52% спрямо този на активите – 25.24%.
- Отделни банки отчитат обща капиталова адекватност, съвсем близка до критичните 12%.

И през разглеждания период се запазва тенденцията към снижаване стойностите на капиталовите регулатори. Преобладаващата част от банките имат собствен капитал, адекватен на рисковия им профил. По-високо остава нивото на капиталов риск в групата на малките и средни банки, където „капиталовият излишък“, способен да абсорбира допълнителен кредитен риск, намалява допълнително. При някои банки критично ниските стойности на капиталовите показатели са повод за безпокойство и изискват предприемането на стъпки за снижаване степента на капиталов риск.

Независимо от добрата капитализация на системата и през настоящото тримесечие съществуват институции, при които капиталът не осигурява адекватна степен на покритие на активите. Тези институции формират своеобразна *зона на повишен капиталов риск*. В нея отново попадат банки, при които са налице една или няколко от следните характеристики: въпреки високите стойности на капиталовите регулатори има предпоставки за ерозия на капитала поради трайно намаление на финансовия резултат; поддържана оперативна неефективност; незадоволително качество на активите и нестабилни приходи; непрозрачните банкови операции, поставящи под съмнение възможностите на ръководството да осигури адекватна капиталова подкрепа.

7.1. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

Темпът на нарастване на капиталовата база за последните 12 месеца (30.52%) превишава този на активите (25.24%) и е съизмерим с темпа на нарастване на привлечените средства (32.91%). Собственият капитал на системата се увеличава не толкова от постоянни източници като акционерен капитал, а предимно от нарастването на допълнителните капиталовни резерви – положителен финансов резултат и резерви от преоценка на активи. Основният фактор, влияещ негативно върху капиталовите съотношения и през това тримесечие, продължи да бъде разширяването на кредитирането за сметка на пласментите в банки и инвестициите в ценни книжа. Тенденцията към плавен спад в показателя за капиталова адекватност – от 22.03% към декември на 21.28% към март, отразява процеса на реструктуриране на активите от ниско- към високорискови (активи с 50% и 100% рисково тегло). Увеличението при първите е 37.58% (295 млн. лв.), а при вторите 8.48% (732 млн. лв.). Съществуват институции, при

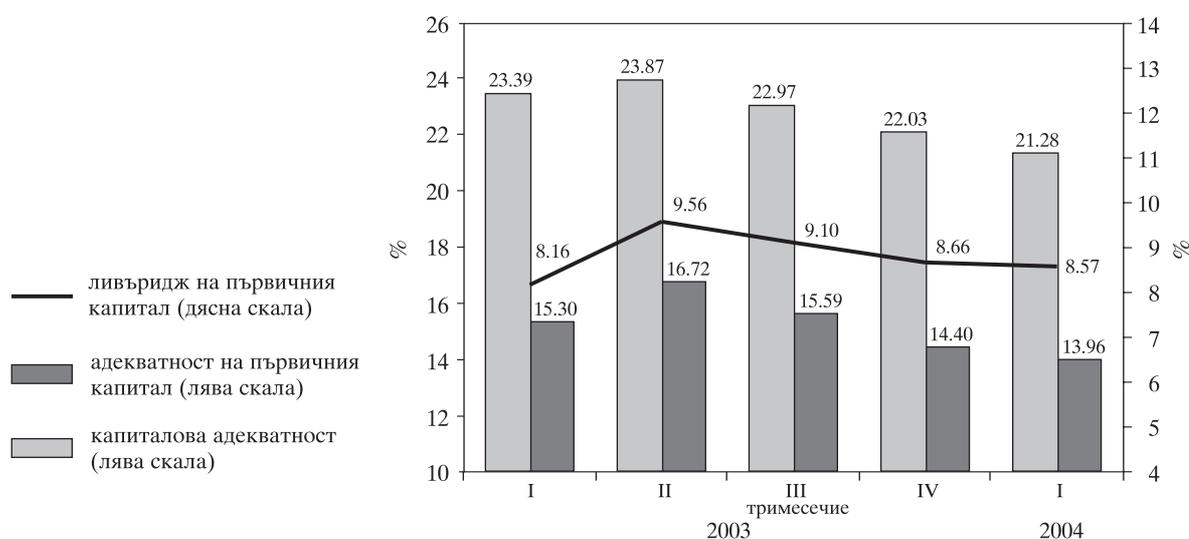
⁹ Измерва дела на нелихвените разходи в приходите от основна дейност.

които независимо от разрастването на кредитирането е налице подобряване на показателя за адекватност на капитала. Друга група банки бележат стойности на капиталовите си показатели, които гравитират около регулаторните минимума. При тях капиталът все още е на нива, гарантиращи добро или задоволително покритие на риска при активите и потенциал за посрещане на загуби в резултат от обезценка на активи. По-бързият темп на нарастване на кредитите за последните 12 месеца (47.62%) спрямо този на активите (25.24%) намира израз и в нарастване стойностите на показателя за степен на риск на активите – от 52.37% към март 2003 г. до 60.30% към март 2004 г.

Стойностите на показателите за *адекватност на първичния капитал* и *степен на покритие на активите* потвърждават направените изводи за плавно увеличаване нивото на капиталов риск. *Адекватността на първичния капитал* спада при 21 от общо 29 търговски банки, сходна е ситуацията и при показателя за *степен на покритие на активите* – 20 банки отчитат по-ниски стойности спрямо предходния период.

Графика 8

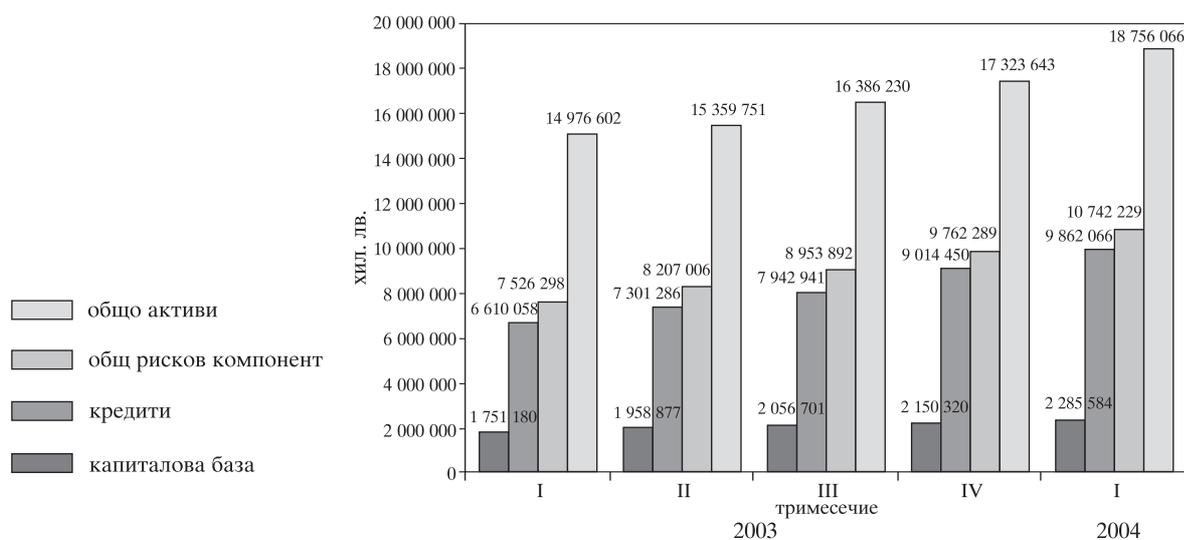
Динамика на капиталовите показатели



В краткосрочен хоризонт може да се очаква постепенно забавяне нарастването на кредитите, от една страна, поради изчерпване на ресурса за финансирането му и, от друга, вследствие предвижданите промени в нормативната уредба. Промените в Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност изключват неодитираната текуща печалба от капиталовата база и се очаква да доведат до изменения и в стойностите, касаещи размера на единичните експозиции по Наредба № 7 на БНБ за големите експозиции на банките. Очакванията са банките да запазят или леко да снижат спрямо сегашните нивата на капиталовите си показатели, като при преобладаващата част от институциите нивото на капитала ще остане адекватно на рисковия им профил.

Вследствие относително високите тегла на отделните банки при изчисляването на средните стойности на *нетните класифицирани активи като процент от капиталовата база* се наблюдава тенденция към намаление на показателя, докато при използване на медианата на системата се забелязва увеличението му. Медианата на системата е 16.25% (13.97% към декември), съответно за първа и втора група стойностите са 17.10% и 14.48%.

Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



7.2. Свръхкапитал над регулативното изискване за капиталова база

Благоприятно влияние върху капиталовата позиция на системата оказва увеличението на своеобразния *излишък на рисково претеглен капитал*¹⁰. Размерът му е около 944 млн. лв. като спрямо края на декември банките отчитат увеличение от 29 млн. лв. Практически целият прираст на този показател спрямо предходното тримесечие се дължи на доброто финансово представяне на банките от първа група (прираст от около 31 млн. лв.), докато при институциите от втора група той продължава да намалява.

При съществуващото ниво на капиталовата база в системата „излишъкът“ би могъл да покрие значителен растеж на общия рисков компонент на активите. Това обаче е допускане, което е неприложимо към всички банки. На трите големи банки (Булбанк, ДСК и ОББ) се пада повече от половината от този излишък, поради което следва да се подхожда изключително внимателно при оценка на потенциала на системата и на отделните банки да абсорбират допълнителен значим риск.

7.3. Капиталова база и капиталов ливъридж

Спрямо края на годината капиталовата база бележи увеличение от 6.29% и достига 2 285 584 хил. лв. Темповете на нарастване са по-силни от тези през предходното тримесечие, което се дължи както на ефекта на финансовия резултат, така и на увеличението на акционерния капитал при някои банки. През разглеждания период стойностите за *ливъридж на първичния капитал* следват общата тенденция на капиталовите показатели – медианата за системата е 8.78% спрямо 9.50% към декември 2003 г. Тези стойности сочат наличие на потенциал за растеж на активите при добри нива на подкрепа на растежа със собствени фондове.

¹⁰ Изчислен на база 12% обща капиталова адекватност и с отчитане на ограничителните изисквания за минимум 10 млн. лв. капиталова база и 6% степен на покритие на активите

Регулаторът за 50-процентен дял *на инвестициите в ДМА* измерва каква част от капитала е инвестиран в активи с ниска доходност и проблематична ликвидност. По-голямата част от банките отчитат намаление на стойностите на този показател, спрямо предходното тримесечие, но все още някои институции поддържат високи стойности, близки до регулаторните изисквания.

8. Ликвидност – „L“

- Ликвидността на системата е стабилна, като се гарантира добра степен на покритите на привлечените средства с търгуеми активи.
- Продължи тенденцията към нарастване на съотношението кредити/депозити, като стойностите му достигнаха ниво от 70.33%.

В рамките на тримесечието търговските банки не бяха изложени на ликвиден натиск и основните показатели за ликвидност се запазиха относително стабилни. Независимо от засиленото кредитиране нивото на високоликвидните активи в системата нарасна. Показателите на отделните банки показват добри нива на ликвидност и са доказателство за наличието на адекватни процедури за управление на ликвидния риск.

Вследствие нарастването на търгуемите активи в абсолютно изражение (средно с 9% за системата) техният дял в брунтните балансови активи и в привлечените средства се запазва стабилен спрямо предходното тримесечие. Делът на търгуемите активи в брунтните активи е достатъчно висок – 27.56% (увеличение с 0.10 процентни пункта) и сочи за наличието на възможности за бърза трансформация на финансови инструменти в парични средства. Стойностите по банки варират, но при преобладаващата част от институциите този дял е адекватен на риска в баланса им.

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

В тази област и през това тримесечие попадат банки с компонентен рейтинг 3 и комплексен рейтинг по CAEL 4 и 3. За тези институции е характерен ограничен достъп до финансови ресурси при неблагоприятни условия, отколкото за останалите банки в системата. Тези банки разчитат предимно на собствени източници за финансиране и осигуряване на ресурс при необходимост.

8.2. Ниво и тенденция на основните показатели за ликвидност

Преобладаващата част от банките отчитат нарастване на размера на търгуемите активи в края на първото тримесечие. Медианата на показателя *търгуеми активи като процент от брунтните активи* за системата е 27.42% (26.62% към декември), но следва да се отбележи че медианите на отделните групи банки бележат намаление спрямо декември 2003 г. За първа група тя е 24.80% (намаление с 1.19 процентни пункта), за втора група – 28.12% (намаление с 3.76 процентни пункта), а за клоновете на чуждестранни банки остава без промяна – 20.68%. Сходна е тенденцията и в съотношението *търгуеми активи от общо привлечените средства* – медианата за системата е 33.64% (нарастване с 0.93 процентни пункта), като отново първа и втора група банки отчитат по-ниски стойности на медианите спрямо предходното тримесечие. При първа група медианата е 31.86% (32.50% към декември), а при втора група 39.40% (41.82% към декември). По-различно е при клоновете на чуждестранни банки, където медианата на съотношението се подобрява с 3.15 процентни пункта до 24.78%.

Продължи тенденцията към нарастване на съотношението *кредити/депозити*, като средната стойност за системата е 70.33% при 68.97% към декември. В резултат от по-високия кредитен растеж в сравнение с този на депозитите 17 банки от общо 29 отчитат нарастване на стойностите в сравнение с предходния период. При по-голямата част от тези банки продължаващото увеличаване на съотноше-

нието не дава основания за безпокойство, имайки предвид доброто качество на кредитите и увеличението на депозитите. Съотношение над 50% отчитат 23 от банките, като при 9 от тях стойностите са над 100%. Макар и значително по-високи от средните за системата, те не поставят под заплаха ликвидността им, тъй като банките имат стабилно финансиране от страна на основните си акционери или значителен размер дългосрочно привлечени средства.

Делът на *заложените ценни книжа* е сравнително постоянен – към края на март 2004 г. той е 38.31% от общия размер на оборотния и инвестиционния портфейл. Спрямо декември 2003 г. съотношението устойчиво нараства при банките от втора група, докато при тези от първа група остава почти непроменено.

При 9 банки са отчетени *депозитни концентрации* в диапазона 10–60%.

Финансирането на банките с *неосновни привлечени средства* чувствително нараства. В едногодишен хоризонт те се увеличават с 86%, като само през разглежданото тримесечие нарастват с 31%. Делът на неосновните привлечени средства в брутните активи средно за системата е 11.10% спрямо 9.19% към декември. Банките от първа група с доминиращ дял на пазара на депозити остават слабо зависими от неосновен привлечен ресурс – медианата на групата е 3.84%, докато част от банките от втора група разчитат все повече на този ресурс за разширяване на бизнеса си – медианата на групата достига до 8.87% (прираст 0.89 процентни пункта).

Обемът на *дългосрочното финансиране* се увеличава до 735 млн. лв., а неговият дял в брутните активи остава нисък – 3.92%.

Претеглените задбалансови ангажменти са 11.20% от търгуемите активи средно за системата. Най-ниска степен на вероятност за изтичане на парични потоци отчитат банките от първа група – медианата за групата е 10.69%. Медианите за втора група и клоновете на чуждестранните банки са съответно 14.07% и 25.68%.

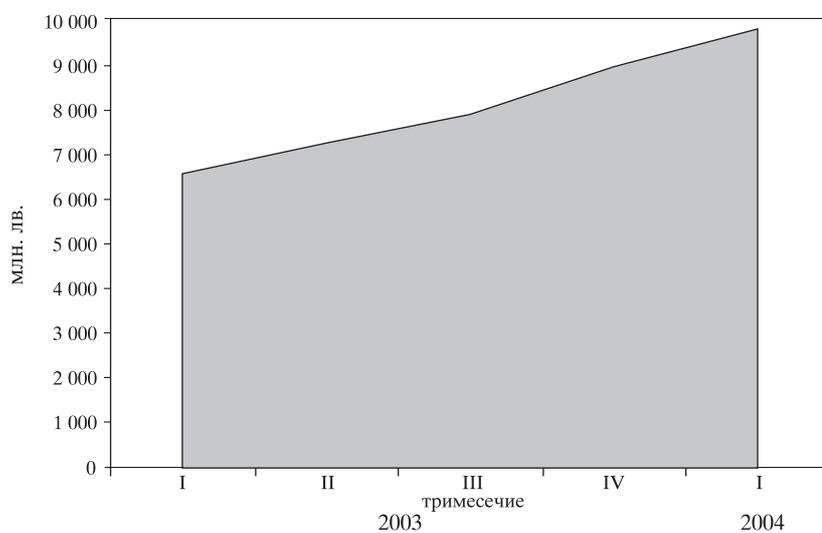
Стойностите на показателите за *първична и вторична ликвидност* към март възлизат на 9.87% и 24.64% (съответно 11.98% и 25.48% към декември). Регистрираните слаби колебания на съотношението спрямо предходния период не дават основания за безпокойство. Основната причина за наблюдавания спад при първичната ликвидност е намалението на паричните средства при прираст на привлечените средства, което е обичайно за първото тримесечие на годината. Параметрите на показателя за вторична ликвидност са благоприятно повлияни от увеличението на инвестициите в ценни книжа и на пласментите в банки, поради което колебанията в стойностите му не са толкова големи, както при първичната ликвидност. И при трите групи банки се наблюдава намаление на показателите за първична ликвидност, като по групи средните стойности варират в широк диапазон.

Матуритетната структура на паричните потоци по времеви хоризонти според отчетите по Наредба № 11 се запазва – във всички времеви интервали входящите потоци доминират над изходящите. Това важи както на ниво система, така и при отделните групи банки.

Приложение 1

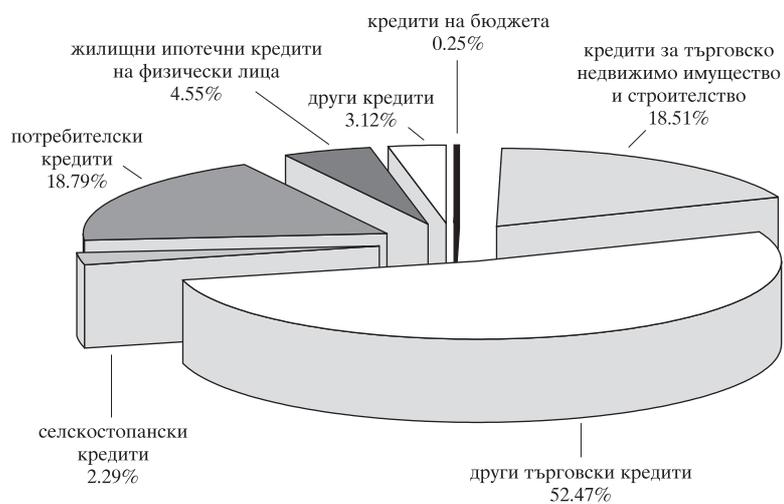
Графика 10

Общ размер на кредитите по тримесечия



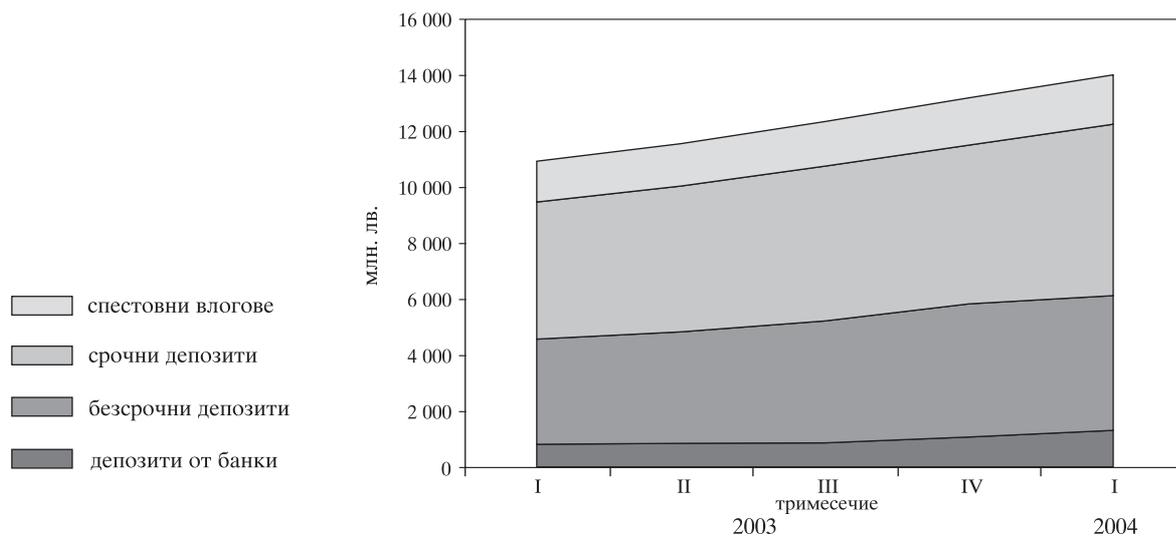
Графика 11

Структура на кредитите към март 2004 г.



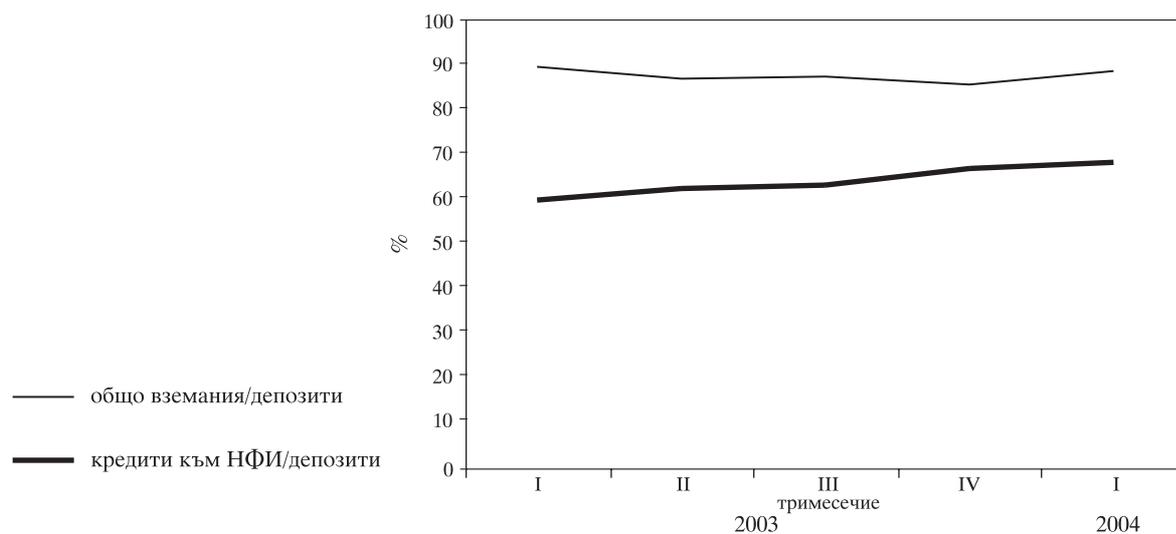
Графика 12

Структура на вземанията от финансови и нефинсови институции по тримесечия



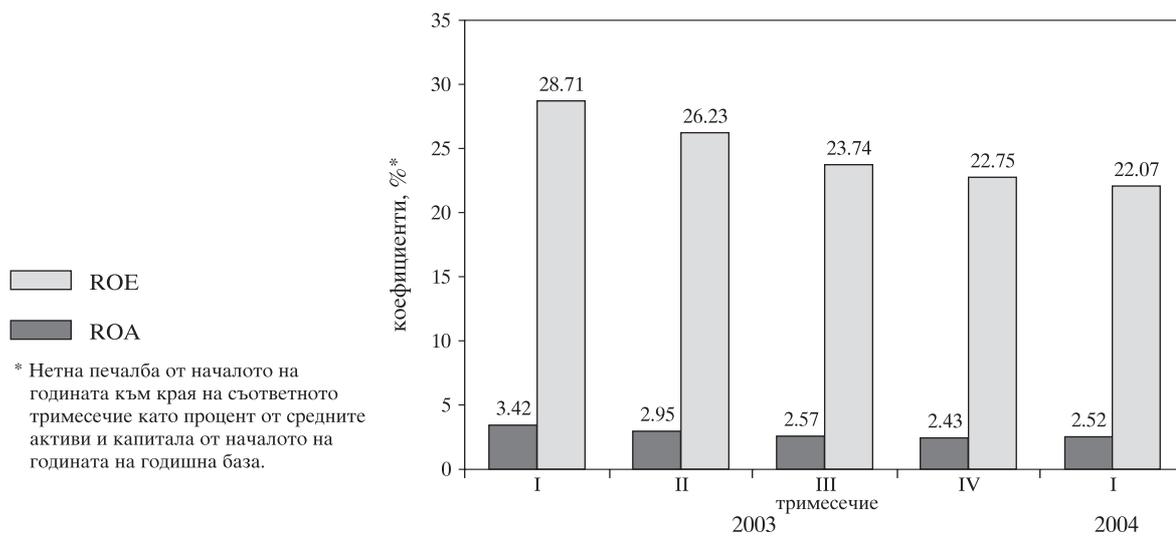
Графика 13

Коефициенти „Кредитите към депозити“



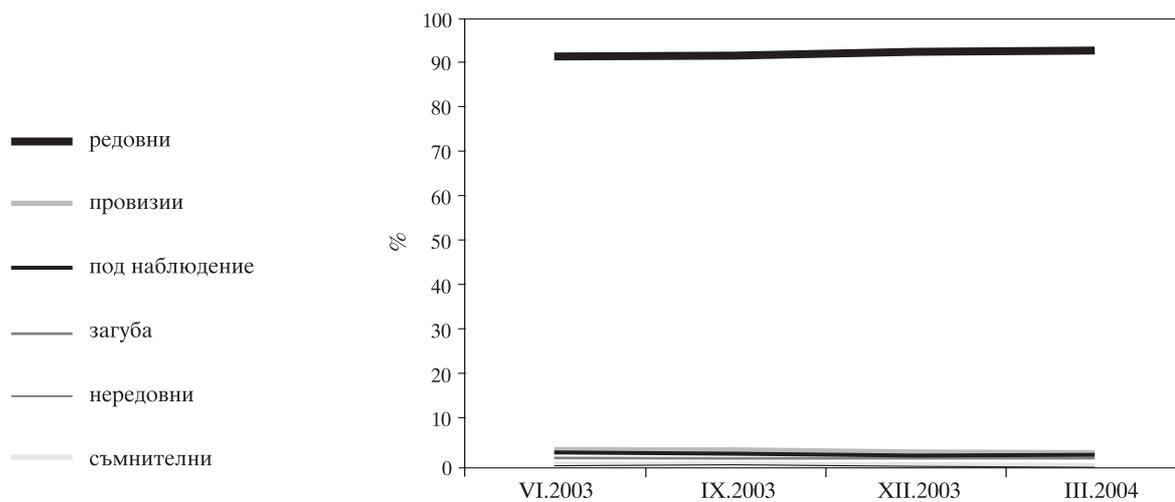
Графика 14

Възвръщаемост на активите ROA и възвръщаемост на капитала ROE



Графика 15

Класификация на кредитите за НФИ по тримесечия и размер на начислените провизии



Приложение 2

Списък на използваните показатели

Съотношения за качество на активите

1.	Проблемните активи като процент от brutните активи	Брутна стойност на активите с просрочие 90 или повече дни + активите с преустановено начисляване на лихва + активите за препродажба/brutните активи
2.	Класифицирани активи като процент от brutните активи	Брутна стойност на активите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „съмнителни“ и „загуба“/brutните активи
3.	Класифицирани кредити като процент от brutните кредити на НФИ и други клиенти	Брутна стойност на кредитите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „съмнителни“ и „загуба“/brutните кредити
4.	Степен на провизираност на активите	Сумата на провизиите в баланса за вземания от финансови институции, за вземания от НФИ и други клиенти и по други активи/brutните активи

Съотношения за анализ на провизиите

5.	Степен на провизираност на вземанията от ФИ	Провизии в баланса за вземания от ФИ/brutна стойност на вземанията от ФИ
6.	Степен на провизираност на вземанията от НФИ	Провизии в баланса за вземания от НФИ и други клиенти/brutна стойност на вземанията от НФИ и други клиенти
7.	Степен на провизираност на класифицираните експозиции	Общо специфични провизии за загуба от обезценка по Наредба № 9/brutна стойност на класифицираните рискови експозиции
8.	Степен на провизираност на портфейлна основа	Провизии, определени на портфейлна основа за вземанията на НФИ и други клиенти (Наредба № 9)/ brutна стойност на редовните експозиции на НФИ и други клиенти, които се провизират на портфейлна основа

Съотношения за доходност

1.	Възвръщаемост на активите, ROA (нетна печалба от началото на годината като процент от средните активи от началото на годината)	Нетна печалба от началото на годината/Средни активи от началото на годината
2.	Core ROA (нетен доход от основна дейност от началото на годината като процент от средните активи от началото на годината)	Приходи от основна дейност от началото на годината (= нетен доход от лихви + печалба или загуба от оборотен портфейл + приходи от обслужване на кредити + приходи от такси по задбалансови условия ангажименти + такси за обслужване на депозити + други такси и комисиони) – нетни кредитни провизии (само когато са положително число) – разходи по икономически елементи (= разходи за заплати и осигуровки + нетни разходи за използване на ДМА + разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества + други разходи за външни услуги)/средни активи от началото на годината
3.	Нетен лихвен марж	Нетен доход от лихви от началото на годината/средни брутни лихвоносни активи от началото на годината
4.	Дял на лихвоносните активи в средните брутни активи от началото на годината	Средни брутни лихвоносни активи от началото на годината/средни брутни активи от началото на годината
5.	Нетен лихвен доход като процент от средните брутни активи от началото на годината	Нетен лихвен доход от началото на годината/средни брутни активи от началото на годината
6.	Възвръщаемост на лихвоносните активи (%)	Приходи от лихви от началото на годината/средни брутни лихвоносни активи от началото на годината
7.	„Превес“ на лихвените пасиви	Средни лихвени пасиви от началото на годината/средни брутни лихвоносни активи от началото на годината
8.	Цена на финансиране на лихвоносните активи (%)	Разходи за лихви от началото на годината/средни брутни лихвоносни активи от началото на годината
9.	Нелихвени приходи като процент от средните активи от началото на годината	Нелихвени приходи от началото на годината/средни активи от началото на годината

10.	Съотношение за ефективност (нелихвени разходи от началото на годината като процент от приходите от основна дейност)	Нелихвени разходи от началото на годината/приходи от основна дейност от началото на годината
11.	ROE (нетна печалба от началото на годината като процент от балансов капитал и резерви)	Нетна печалба от началото на годината/баланси капитал и резерви

Съотношения за капитала

1.	Адекватност на първичния капитал	Първичен капитал/общ рисков компонент
2.	Обща капиталова адекватност	Капиталова база/общ рисков компонент
3.	Ливъридж на първичния капитал	Първичен капитал/общо активи по Наредба № 8
4.	Степен на покритие на активите	Капиталова база/общо активи по Наредба № 8
5.	Степен на риск на активите	Общ рисков компонент/общо активи по Наредба № 8
6.	Капитал, надвишаващ регулаторните минимума по Наредба № 8	Най-малката сума от: 1) обща капиталова база – 10 000; 2) обща капиталова база – 12% от общия рисков компонент, или 3) обща капиталова база – 6% от общо активите
7.	Нетни класифицирани активи като процент от капиталовата база	Класифицирани активи („под наблюдение“, „нередовни“, „съмнителни“ и „загуба“), намалени с провизиите по тях/капиталова база
8.	Съотношение за вложенията в дълготрайни материални активи	Вложения в недвижими имоти и други дълготрайни материални активи/капиталова база

Динамика на основните параметри

1.	Ръст на първичния капитал през последните 12 месеца	Първичен капитал (текущо тримесечие, текуща година) – първичен капитал (аналогично тримесечие, предходна година)/първичен капитал (аналогично тримесечие, предходна година)
2.	Ръст на капиталовата база през последните 12 месеца	Капиталова база (текущо тримесечие, текуща година) – капиталова база (аналогично тримесечие, предходна година)/капиталова база (аналогично тримесечие, предходна година)
3.	Ръст на активите през последните 12 месеца	Общо активи (текущо тримесечие, текуща година) – общо активи (аналогично тримесечие, предходна година)/общо активи (аналогично тримесечие, предходна година)
4.	Ръст на кредитите през последните 12 месеца	Брутни кредити (текущо тримесечие, текуща година) – брутни кредити (аналогично тримесечие, предходна година)/брутни кредити (аналогично тримесечие, предходна година)
5.	Ръст на привлечените средства през последните 12 месеца	Общо привлечени средства (текущо тримесечие, текуща година) – общо привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)/общо привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)
6.	Ръст на неосновните привлечени средства през последните 12 месеца	Неосновни привлечени средства (текущо тримесечие, текуща година) – неосновни привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)/неосновни привлечени средства (аналогично тримесечие, предходна година)

Съотношения за ликвидност

1.	Търгуеми активи като процент от brutните активи	Търгуеми активи (източник Наредба № 11, парични средства + безсрочни депозити в банки на виждане и до 7 дни + срочни депозити в банки на виждане и до 1 месец + вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа на виждане и до 1 месец + ценни книжа в оборотен портфейл на виждане и до 7 дни/brutни активи
2.	Търгуеми активи като процент от общо привлечените средства	Търгуеми активи/общо привлечени средства (= общо депозити + задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа + краткосрочни заемни средства + дългосрочни заемни средства + задължения по лихви, източник баланса)
3.	Неосновни привлечени средства като процент от brutните активи	Неосновни привлечени средства/brutни активи
4.	Съотношение за кредити към депозити	Brutни кредити на НФИ и други клиенти/общо депозити
5.	Заложени ценни книжа като процент от общия обем ценни книжа	Заложени ценни книжа/общо ценни книжа (оборотен портфейл + инвестиции за продажба + до падеж)
6.	Съотношение за големи депозити	Депозити на НФИ и други клиенти, надвишаващи 10% от общия обем депозити на НФИ и други клиенти/общо депозити на НФИ и други клиенти
7.	Претеглени задбалансови ангажменти като процент от търгуемите активи	Задбалансови ангажменти, рисково претеглени по Наредба № 8/търгуеми активи
8.	Първична ликвидност	Парични средства/депозити на ФИ + депозити на НФИ + краткосрочни заемни средства + дългосрочни заемни средства
9.	Вторична ликвидност	Коефициент на ликвидните активи от Наредба № 9

II. 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 април 2004 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“, Първа инвестиционна банка, Българска пощенска банка, Райффайзенбанк, България, СЖ Експресбанк, Росексимбанк, ТБ „Хеброс“.

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

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

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

5. Приложенията, съдържащи информация за стойности на някои коефициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност, 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.

III. Надзорни регулации

Открити позиции на търговските банки в чуждестранна валута към 31 март 2004 г. (съгласно Наредба № 4 на БНБ)	39
Капиталова адекватност на търговските банки към 31 март 2004 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	39
Ликвидност на търговските банки към 31 март 2004 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	40
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 31 март 2004 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	41
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	42

ОТКРИТИ ПОЗИЦИИ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА КЪМ 31 МАРТ 2004 Г.
(съгласно Наредба № 4 на БНБ)

Банки	открити позиции към капиталова база (%)
Първа група	-7.04
Втора група	-4.53
Общо за банковата система*	-6.44

* В изчисленията за банковата система не участва трета група.

Източник: БНБ.

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2004 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	1 737 711	1 073 357	8 151 103	21.32	13.17	12.97
Втора група	547 873	426 357	2 591 126	21.14	16.45	13.36
Общо за банковата система*	2 285 584	1 499 714	10 742 229	21.28	13.96	13.06

* В изчисленията за банковата система не участва трета група.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.
(съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Просрочени активи с 15 или повече дни/ заложени активи	На виждане до 7 дни	8 дни до 1 месец	Над 1 месец до 3 месеца	Над 3 месеца до 6 месеца	Над 6 месеца до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Общо ликвидни активи	3 671 395	824 968						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	12 835 462	927 123	3 497 310	1 365 088	730 060	855 404	1 569 968	4 817 632
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	11 681 182		162 834	72 040	9 338	9 238	80 311	26 837
Коефициент на ликвидните активи	24,37							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			104,24	59,43	69,42	144,33	128,49	155,77
Втора група								
Общо ликвидни активи	1 293 791	332 932						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	3 900 575	454 125	1 389 516	289 028	277 563	322 888	558 366	1 063 214
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	3 555 895		25 690	34 746	3 517	11 469	10 461	12 484
Коефициент на ликвидните активи	27,02							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			161,90	132,57	118,79	61,24	102,09	146,86
Трета група								
Общо ликвидни активи	207 954	2 500						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	1 070 675	3 490	414 552	43 764	86 947	75 802	181 525	268 085
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	1 047 634		7 522	11 804	1 328	6	306	6 337
Коефициент на ликвидните активи	19,61							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			73,07	20,28	124,62	297,84	285,30	253,70
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	5 173 140	1 160 400						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	17 806 712	1 384 738	5 301 378	1 697 880	1 094 570	1 254 094	2 309 859	6 148 931
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	16 284 711		196 046	118 590	14 183	20 713	91 078	45 658
Коефициент на ликвидните активи	24,64							
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			110,89	63,51	74,41	106,55	126,06	156,76

Източник: БНБ.

СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.
(съгласно Наредба № 9 на БНБ)

Групи търговски банки	Кредити	март 2004 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	7 390 610
	Редовни (%)	93.98
	Под наблюдение (%)	2.41
	Нередовни (%)	0.62
	Съмнителни (%)	0.52
	Загуба (%)	2.47
	Провизии (%)	3.64
II група	Всичко (хил. лв.)	2 181 243
	Редовни (%)	89.09
	Под наблюдение (%)	5.47
	Нередовни (%)	1.84
	Съмнителни (%)	0.41
	Загуба (%)	3.19
	Провизии (%)	4.68
III група	Всичко (хил. лв.)	670 302
	Редовни (%)	94.79
	Под наблюдение (%)	4.87
	Нередовни (%)	0.15
	Съмнителни (%)	0.00
	Загуба (%)	0.19
	Провизии (%)	1.31
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	10 242 155
	Редовни (%)	92.99
	Под наблюдение (%)	3.22
	Нередовни (%)	0.85
	Съмнителни (%)	0.46
	Загуба (%)	2.48
	Провизии (%)	3.71

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ
(като процент от депозитите)

Групи търговски банки		март 2004 г.
I група	Първична ликвидност	9.66
	Вторична ликвидност	24.37
II група	Първична ликвидност	11.98
	Вторична ликвидност	27.02
III група	Първична ликвидност	6.05
	Вторична ликвидност	19.61
Общо за банковата система	Първична ликвидност	9.87
	Вторична ликвидност	24.64

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към март 2004 г.)

43

Баланс на банковата система	45
Отчет за приходите и разходите на банковата система	47
Баланс на първа група банки	49
Отчет за приходите и разходите на първа група банки	51
Баланс на втора група банки	53
Отчет за приходите и разходите на втора група банки	55
Баланс на трета група банки	57
Отчет за приходите и разходите на трета група банки	59

Баланси и отчети за приходите и разходите



БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число			
		с лица от групата	лехове	евро	други валути
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 437 012		615 855	167 208	653 949
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	290 217	3 886	36 719	65 070	184 542
Срочни депозити в банки	2 520 315	117 575	235 946	892 017	1 274 777
Кредити на банки	17 436	0	340	5 878	11 218
Други вземания от банки	26 520	0	17 104	1 236	8 180
Кредити на други финансови институции	137 146	113 407	2 800	13 491	7 448
Общо вземания от финансови институции	2 991 634	234 868	292 909	977 692	1 486 165
Минус специфични провизии	2 316		1 073	779	464
Нетни вземания от финансови институции	2 989 318	234 868	291 836	976 913	1 485 701
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	155 513	0	88 762	60 036	6 715
Оборотен портфейл	1 588 120	17	722 539	526 894	338 670
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	1 180 086	0	417 355	489 917	272 814
Инвестиции за продажба	596 309	0	222 786	202 880	170 643
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	25 610		25 610	0	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 895 964		497 330	1 192 855	205 779
Други търговски кредити	5 375 033		2 479 970	2 218 633	676 430
Селскостопански кредити	234 574		198 293	29 985	6 296
Потребителски кредити	1 925 114		1 898 386	22 738	3 990
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	465 766		383 583	66 553	15 630
Други кредити	320 094	0	198 842	96 661	24 591
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	10 242 155	0	5 682 014	3 627 425	932 716
Минус специфични провизии	380 089		237 640	78 723	63 726
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	9 862 066	0	5 444 374	3 548 702	868 990
в т. ч. закупени кредити	27 356				
Активи за препродажба	12 391		12 391	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	28 827		28 827	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	25	0	22	3	0
Други активи	141 481	864	114 555	8 890	17 172
Общо други активи	141 506	864	114 577	8 893	17 172
Нематериални активи	134 260		134 260	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	630 658		630 658	0	0
Общо активи	18 756 066	235 749	8 724 220	5 981 443	3 814 654

(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	148 626	2 873	91 043	38 369	16 341
Срочни депозити на банки	1 155 308	284 131	228 528	336 958	305 691
Депозити на други финансови институции	568 789	3 833	235 765	283 228	45 963
Депозити на нефинансови институции и други клиенти					
Безсрочни депозити	4 807 763	0	3 146 450	937 507	723 806
Срочни депозити	6 122 495	0	2 153 720	1 816 212	2 152 563
Спестовни депозити	1 759 158	0	884 608	400 673	473 877
Общо депозити	14 562 139	290 837	6 740 114	3 812 947	3 718 241
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	180 343	0	135 861	36 636	7 846
Краткосрочни заемни средства					
От БНБ	0		0	0	0
От банки	218 947	0	13 575	26 226	179 146
Други	33 638	0	5 592	24 144	3 902
Дългосрочни заемни средства	735 135	25 039	120 909	502 473	86 714
в т. ч. заемни средства от банки	525 210	25 039	30 293	418 512	51 366
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти					
Подчинен срочен дълг	20 946		1 000	19 382	564
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	47 293		0	31 293	16 000
Други пасиви					
Пасиви в оборотен портфейл	21 019	13	495	6 904	13 607
Деривати за хеджиране	8 621	0	2 706	4 640	1 275
Провизии за задбалансови ангажименти	56 452	0	6 051	3 750	46 651
Други пасиви	456 027	21 820	269 743	98 188	66 276
Общо пасиви	16 340 560	337 709	7 296 046	4 566 583	4 140 222
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0		0	0	0
Собствен капитал					
Обикновени акции	968 697		968 697		
Премии, свързани с обикновени акции	1 452		1 452		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0		0		
Резерви					
Неразпределена печалба/загуба от минали години	341 858	23 883	317 975		
Законови резерви	278 702		278 702		
Други резерви	478 327	62	478 265		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0		
Други компоненти на капитала					
Преоценка – дълготрайни материални активи	209 159	656	208 503		
Преоценка – инвестиции за продажба	15 208	497	14 711		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	114 157		114 157		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	7 946	0	7 946		
Общо собствен капитал	2 415 506	25 098	2 390 408		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	18 756 066	362 807	9 686 454	4 566 583	4 140 222
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	2 834 923	32 035	1 091 431	1 050 403	661 054

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА

(март 2004 г.)

	Общо	в това число			
		с лица от групата	лехове	евро	други валути
(хил. лв.)					
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	470	4	247	107	112
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	9 502	362	1 153	3 801	4 186
Приходи от лихви от кредити на банки	124	0	3	52	69
Приходи от лихви от други вземания от банки	220	18	158	19	25
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	1 425	1 107	95	142	81
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 286	0	306	954	26
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	19 232	0	10 964	5 727	2 541
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	21 381	0	8 491	8 904	3 986
Български държавни ценни книжа	13 010		7 880	4 333	797
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	1 175	0	611	361	203
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	2 897		0	2 279	618
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	4 299	0	0	1 931	2 368
Приходи от лихви от кредити	246 322	0	156 100	71 715	18 507
Кредити на бюджета	548		548	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	40 636		11 764	23 413	5 459
Други търговски кредити	115 487		61 009	42 968	11 510
Селскостопански кредити	4 821		3 933	830	58
Потребителски кредити	65 706		64 641	835	230
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	12 784		10 661	1 644	479
Други кредити	6 340	0	3 544	2 025	771
Приходи от дивиденди	5	0	5	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	299 967	1 491	177 522	91 421	29 533
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	5 475	1 360	1 424	2 000	691
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	5 897	12	2 398	3 221	266
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	6 747	0	4 681	1 444	622
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	41 612	0	19 274	10 774	11 564
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 938	0	3 569	784	585
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 005	0	804	200	1
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	1 935	0	43	292	1 600
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	7 718	0	1 160	5 281	1 277
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	565	0	12	546	7
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	830		0	473	357
Разходи за лихви по други пасиви	920		53	466	400
Общо разходи за лихви	77 642	1 373	33 418	25 481	17 370
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	222 325	118	144 104	65 940	12 163
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	84 981	0			
Реинтегрирани провизии	69 181	0			
Нетни кредитни провизии	15 800	0			

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		с лица от групата	левове	евро
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	29 432	0		
Печалба/загуба от деривати за търговия	-1 685	4		
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	6	0		
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	27 753	4		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	1 549	0		
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	-1 302	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	2 520	0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	17 961	22		
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	5 811	1		
Такси за обслужване на депозити	27 309	1		
Други такси и комисиони	22 279	16		
Печалба/загуба от активи за препродажба	-39	0		
Печалба/загуба от продажба на други активи	162	0		
Печалба/загуба от валутни сделки	13 625	-124		
Друг нелихвен доход	6 694	0		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	70 279			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	38 837			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	2 592			
Други разходи за външни услуги	43 669	511		
Други нелихвени разходи	33 884	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	141 586	-473		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-6 031	9		
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 298	0		
ДАНЪЦИ	26 696			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	114 157	-464		

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 034 466	459 018	75 138	500 310
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	174 159	5 257	42 057	126 845
Срочни депозити в банки	1 756 323	125 126	613 201	1 017 996
Кредити на банки	17 436	340	5 878	11 218
Други вземания от банки	7 327	1 024	985	5 318
Кредити на други финансови институции	13 432	336	9 920	3 176
Общо вземания от финансови институции	1 968 677	132 083	672 041	1 164 553
Минус специфични провизии	771	384	8	379
Нетни вземания от финансови институции	1 967 906	131 699	672 033	1 164 174
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	120 649	61 590	53 582	5 477
Оборотен портфейл	989 419	374 830	378 286	236 303
Инвестиционен портфейл	1 601 475	574 682	634 411	392 382
Инвестиции до падеж	1 147 523	409 352	476 260	261 911
Инвестиции за продажба	453 952	165 330	158 151	130 471
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	19 786	19 786	0	0
Търговски кредити	4 780 301	1 986 452	2 236 441	557 408
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 168 887	329 769	719 776	119 342
Други търговски кредити	3 611 414	1 656 683	1 516 665	438 066
Селскостопански кредити	148 495	125 117	18 187	5 191
Потребителски кредити	1 831 833	1 812 890	16 105	2 838
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	420 342	370 351	41 602	8 389
Други кредити	189 853	105 104	72 639	12 110
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	7 390 610	4 419 700	2 384 974	585 936
Минус специфични провизии	268 932	175 261	47 629	46 042
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	7 121 678	4 244 439	2 337 345	539 894
в т. ч. закупени кредити	20 256			
Активи за препродажба	5 887	5 887	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	28 122	28 122	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	22	22	0	0
Други активи	79 869	68 582	3 815	7 472
Общо други активи	79 891	68 604	3 815	7 472
Нематериални активи	118 547	118 547	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	486 665	486 665	0	0
Общо активи	13 554 705	6 554 083	4 154 610	2 846 012

(продължава)

(продължение)	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
				(хил. лв.)
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	827 114	187 562	441 585	197 967
Безсрочни депозити на банки	44 007	9 230	23 269	11 508
Срочни депозити на банки	429 812	96 744	174 110	158 958
Депозити на други финансови институции	353 295	81 588	244 206	27 501
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	9 882 873	4 938 300	2 386 351	2 558 222
Безсрочни депозити	3 501 750	2 296 777	679 602	525 371
Срочни депозити	4 759 066	1 802 919	1 353 685	1 602 462
Спестовни депозити	1 622 057	838 604	353 064	430 389
Общо депозити	10 709 987	5 125 862	2 827 936	2 756 189
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	90 431	56 834	33 436	161
Краткосрочни заемни средства	163 939	615	15 434	147 890
От БНБ	0	0	0	0
От банки	159 329	0	11 574	147 755
Други	4 610	615	3 860	135
Дългосрочни заемни средства	306 229	27 955	226 427	51 847
в т. ч. заемни средства от банки	283 344	19 151	212 827	51 366
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	49 998	0	49 998	0
Подчинен срочен дълг	18 705	0	18 705	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	31 293	0	31 293	0
Други пасиви	392 946	208 348	80 386	104 212
Пасиви в оборотен портфейл	20 919	495	6 904	13 520
Деривати за хеджиране	8 621	2 706	4 640	1 275
Провизии за задбалансови ангажименти	51 046	2 386	3 750	44 910
Други пасиви	312 360	202 761	65 092	44 507
Общо пасиви	11 713 530	5 419 614	3 233 617	3 060 299
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	590 080	590 080		
Премии, свързани с обикновени акции	0	0		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви	963 105	963 105		
Неразпределена печалба/загуба от минали години	314 953	314 953		
Законови резерви	216 148	216 148		
Други резерви	432 004	432 004		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала	196 789	196 789		
Преоценка – дълготрайни материални активи	189 770	189 770		
Преоценка – инвестиции за продажба	7 019	7 019		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	87 689	87 689		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	3 512	3 512		
Общо собствен капитал	1 841 175	1 841 175		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	13 554 705	7 260 789	3 233 617	3 060 299
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	1 835 709	678 250	633 388	524 071

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ (март 2004 г.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
(хил. лв.)				
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ				
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	198	2	96	100
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	6 595	691	2 478	3 426
Приходи от лихви от кредити на банки	115	2	49	64
Приходи от лихви от други вземания от банки	22	0	2	20
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	227	80	132	15
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 150	208	921	21
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	10 925	5 869	3 697	1 359
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	18 877	8 030	8 033	2 814
Български държавни ценни книжа	11 874	7 477	3 795	602
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	1 080	553	344	183
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	2 520	0	1 970	550
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	3 403	0	1 924	1 479
Приходи от лихви от кредити	181 262	125 460	45 575	10 227
Кредити на бюджета	425	425	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	24 128	7 897	13 186	3 045
Други търговски кредити	76 096	40 794	28 745	6 557
Селскостопански кредити	3 040	2 549	471	20
Потребителски кредити	62 971	62 120	650	201
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	11 552	10 361	973	218
Други кредити	3050	1314	1550	186
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	219 376	140 347	60 983	18 046
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	2 167	480	1 284	403
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	3 362	426	2 777	159
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 803	3 378	992	433
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	28 094	16 078	6 123	5 893
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 295	3 303	601	391
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	453	269	183	1
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	1 447	12	48	1 387
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	3 256	485	2 119	652
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	537	0	537	0
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	473	0	473	0
Разходи за лихви по други пасиви	441	24	393	24
Общо разходи за лихви	49 328	24 455	15 530	9 343
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	170 048	115 892	45 453	8 703
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	63 187			
Реинтегрирани провизии	50 822			
Нетни кредитни провизии	12 365			

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)		
	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	17 268			
Печалба/загуба от деривати за търговия	-2 206			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	6			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	15 068			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-232			
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	1 070			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	-1 302			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	2 566			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	68 327			
Приходи от обслужване на кредити	13 187			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	3 355			
Такси за обслужване на депозити	20 077			
Други такси и комисиони	16 279			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-68			
Печалба/загуба от продажба на други активи	74			
Печалба/загуба от валутни сделки	10 849			
Друг нелихвен доход	4 574			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	134 482			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	48 750			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	27 574			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	1 865			
Други разходи за външни услуги	32 348			
Други нелихвени разходи	23 945			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	108 930			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-4 815			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 787			
ДАНЪЦИ	21 213			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	87 689			

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплателна сметка в БНБ	342 517	144 408	88 203	109 906
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	108 456	31 394	20 992	56 070
Срочни депозити в банки	599 120	84 890	257 769	256 461
Кредити на банки	0	0	0	0
Други вземания от банки	16 082	16 080	0	2
Кредити на други финансови институции	10 307	2 464	3 571	4 272
Общо вземания от финансови институции	733 965	134 828	282 332	316 805
Минус специфични провизии	1 545	689	771	85
Нетни вземания от финансови институции	732 420	134 139	281 561	316 720
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34 864	27 172	6 454	1 238
Оборотен портфейл	561 771	322 703	144 026	95 042
Инвестиционен портфейл	150 900	65 404	38 601	46 895
Инвестиции до падеж	32 563	8 003	13 657	10 903
Инвестиции за продажба	118 337	57 401	24 944	35 992
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	5 824	5 824	0	0
Търговски кредити	1 864 388	802 369	783 741	278 278
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	534 062	143 693	312 961	77 408
Други търговски кредити	1 330 326	658 676	470 780	200 870
Селскостопански кредити	69 438	57 670	10 663	1 105
Потребителски кредити	90 376	83 013	6 409	954
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	34 738	5 522	22 221	6 995
Други кредити	116 479	93 547	10 480	12 452
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 181 243	1 047 945	833 514	299 784
Минус специфични провизии	102 347	60 052	24 795	17 500
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 078 896	987 893	808 719	282 284
в т. ч. закупени кредити	7 100			
Активи за препродажба	6 504	6 504	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	705	705	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	3	0	3	0
Други активи	55 331	43 327	3 912	8 092
Общо други активи	55 334	43 327	3 915	8 092
Нематериални активи	11 546	11 546	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	137 678	137 678	0	0
Общо активи	4 113 135	1 881 479	1 371 479	860 177

(продължава)

(продължение)	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	497 610	280 004	141 394	76 212
Безсрочни депозити на банки	86 657	67 231	15 099	4 327
Срочни депозити на банки	218 391	68 865	94 562	54 964
Депозити на други финансови институции	192 562	143 908	31 733	16 921
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 362 249	1 094 451	572 135	695 663
Безсрочни депозити	1 052 319	748 025	150 381	153 913
Срочни депозити	1 202 246	303 968	388 817	509 461
Спестовни депозити	107 684	42 458	32 937	32 289
Общо депозити	2 859 859	1 374 455	713 529	771 875
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	86 912	76 027	3 200	7 685
Краткосрочни заемни средства	88 646	18 552	34 936	35 158
От БНБ	0	0	0	0
От банки	59 618	13 575	14 652	31 391
Други	29 028	4 977	20 284	3 767
Дългосрочни заемни средства	403 867	92 954	276 046	34 867
в т. ч. заемни средства от банки	216 827	11 142	205 685	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	18 241	1 000	677	16 564
Подчинен срочен дълг	2 241	1 000	677	564
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	16 000	0	0	16 000
Други пасиви	113 440	61 645	31 970	19 825
Пасиви в оборотен портфейл	87	0	0	87
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	5 406	3 665	0	1 741
Други пасиви	107 947	57 980	31 970	17 997
Общо пасиви	3 570 965	1 624 633	1 060 358	885 974
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	378 617	378 617		
Премии, свързани с обикновени акции	1 452	1 452		
Привилегировани акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви	111 837	111 837		
Неразпределена печалба/загуба от минали години	3 022	3 022		
Законови резерви	62 554	62 554		
Други резерви	46 261	46 261		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала	26 425	26 425		
Преоценка – дълготрайни материални активи	18 733	18 733		
Преоценка – инвестиции за продажба	7 692	7 692		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	19 405	19 405		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	4 434	4 434		
Общо собствен капитал	542 170	542 170		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	4 113 135	2 166 803	1 060 358	885 974
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	684 610	333 315	272 095	79 200

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ
 (март 2004 г.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
(хил. лв.)				
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ				
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	203	180	11	12
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	2 386	408	1 228	750
Приходи от лихви от кредити на банки	9	1	3	5
Приходи от лихви от други вземания от банки	180	158	17	5
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	91	15	10	66
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	136	98	33	5
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	7 798	4 649	1 967	1 182
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 013	428	481	1 104
Български държавни ценни книжа	997	370	432	195
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	95	58	17	20
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	25	0	25	0
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	896	0	7	889
Приходи от лихви от кредити	56 520	27 467	21 540	7 513
Кредити на бюджета	123	123	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 361	3 563	8 592	2 206
Други търговски кредити	33 699	17 760	11 523	4 416
Селскостопански кредити	1 600	1 227	335	38
Потребителски кредити	2 624	2 428	173	23
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	999	138	616	245
Други кредити	3114	2228	301	585
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	69 336	33 404	25 290	10 642
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ				
Разходи за лихви по депозити на банки	1 118	544	434	140
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	2 486	1 954	428	104
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 499	1 156	189	154
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	12 959	2 987	4 417	5 555
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	587	258	153	176
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	542	525	17	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	488	31	244	213
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	4 462	675	3 162	625
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	28	12	9	7
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	357	0	0	357
Разходи за лихви по други пасиви	478	29	73	376
Общо разходи за лихви	25 004	8 171	9 126	7 707
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	44 332	25 233	16 164	2 935
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	18 351			
Реинтегрирани провизии	11 538			
Нетни кредитни провизии	6 813			

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	11 512			
Печалба/загуба от деривати за търговия	472			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	11 984			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	462			
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	462			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-46			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	21 245			
Приходи от обслужване на кредити	4 419			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	2 183			
Такси за обслужване на депозити	6 641			
Други такси и комисиони	4 599			
Печалба/загуба от активи за препродажба	29			
Печалба/загуба от продажба на други активи	88			
Печалба/загуба от валутни сделки	2410			
Друг нелихвен доход	876			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	46 936			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	19 408			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	10 129			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	727			
Други разходи за външни услуги	8 364			
Други нелихвени разходи	8 308			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	24 228			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-807			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	513			
ДАНЪЦИ	4 529			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	19 405			

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2004 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	60 029		60 029	12 429	3 867	43 733
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	7 602	3 886	3 716	68	2 021	1 627
Срочни депозити в банки	164 872	117 575	47 297	25 930	21 047	320
Кредити на банки	0	0	0	0	0	0
Други вземания от банки	3 111	0	3 111	0	251	2 860
Кредити на други финансови институции	113 407	113 407	0	0	0	0
Общо вземания от финансови институции	288 992	234 868	54 124	25 998	23 319	4 807
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Нетни вземания от финансови институции	288 992	234 868	54 124	25 998	23 319	4 807
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	36 930	17	36 913	25 006	4 582	7 325
Инвестиционен портфейл	24 020	0	24 020	55	19 785	4 180
Инвестиции до падеж	0	0	0	0	0	0
Инвестиции за продажба	24 020	0	24 020	55	19 785	4 180
Кредити на нефинансови институции и други клиенти	670 302	0	670 302	214 369	408 937	46 996
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	626 308	0	626 308	188 479	391 306	46 523
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	193 015	0	193 015	23 868	160 118	9 029
Други търговски кредити	433 293	0	433 293	164 611	231 188	37 494
Селскостопански кредити	16 641	0	16 641	15 506	1 135	0
Потребителски кредити	2 905	0	2 905	2 483	224	198
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 686	0	10 686	7 710	2 730	246
Други кредити	13 762	0	13 762	191	13 542	29
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	670 302	0	670 302	214 369	408 937	46 996
Минус специфични провизии	8 810	0	8 810	2 327	6 299	184
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	661 492	0	661 492	212 042	402 638	46 812
В т. ч. закупени кредити						
от лица от групата	0	0	0	0	0	0
от лица извън групата	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Други активи						
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Други активи	6 281	864	5 417	2 646	1 163	1 608
Общо други активи	6 281	864	5 417	2 646	1 163	1 608
Нематериални активи	4 167	0	4 167	4 167	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	6 315	0	6 315	6 315	0	0
Общо активи	1 088 226	235 749	852 477	288 658	455 354	108 465

(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	547 999	290 837	257 162	87 770	75 576	93 816
Безсрочни депозити на банки	17 962	2 873	15 089	14 582	1	506
Срочни депозити на банки	507 105	284 131	222 974	62 919	68 286	91 769
Депозити на други финансови институции	22 932	3 833	19 099	10 269	7 289	1 541
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	444 294	0	444 294	152 027	195 906	96 361
Безсрочни депозити	253 694	0	253 694	101 648	107 524	44 522
Срочни депозити	161 183	0	161 183	46 833	73 710	40 640
Спестовни депозити	29 417	0	29 417	3 546	14 672	11 199
Общо депозити	992 293	290 837	701 456	239 797	271 482	190 177
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 000	0	3 000	3 000	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
От БНБ	0	0	0	0	0	0
От банки	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	25 039	25 039	0	0	0	0
в т. ч. заемни средства от банки	25 039	25 039	0	0	0	0
Други пасиви	35 733	21 833	13 900	9 002	1 126	3 772
Пасиви в оборотен портфейл	13	13	0	0	0	0
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	35 720	21 820	13 900	9 002	1 126	3 772
Общо пасиви	1 056 065	337 709	718 356	251 799	272 608	193 949
Резерви и финансов резултат						
Резерви	23 945	23 945				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	23 883	23 883				
Други резерви	62	62				
Преоценъчни резерви	1 153	1 153				
Преоценка – дълготрайни материални активи	656	656				
Преоценка – инвестиции за продажба	497	497				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	7 063		7 063	7 063		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	32 161	25 098	7 063	7 063		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	1 088 226	362 807	725 419	258 862	272 608	193 949
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	314 604	32 035	282 569	79 866	144 920	57 783

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ
 (март 2004 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	69	4	65	65	0	0
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	521	362	159	54	95	10
Приходи от лихви от кредити на банки	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от други вземания от банки	18	18	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	1 107	1 107	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	509	0	509	446	63	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	491	0	491	33	390	68
Български държавни ценни книжа	139		139	33	106	0
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	0	0	0	0	0	0
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	352		352	0	284	68
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	8 540	0	8 540	3 173	4 600	767
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 147		2 147	304	1 635	208
Други търговски кредити	5 692		5 692	2 455	2 700	537
Селскостопански кредити	181		181	157	24	0
Потребителски кредити	111		111	93	12	6
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	233		233	162	55	16
Други кредити	176	0	176	2	174	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденди	11 255	1 491	9 764	3 771	5 148	845
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ						
Разходи за лихви по депозити на банки	2 190	1 360	830	400	282	148
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	49	12	37	18	16	3
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	445	0	445	147	263	35
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	559	0	559	209	234	116
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	56	0	56	8	30	18
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10	0	10	10	0	0
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0	0	0
Общо разходи за лихви	3 310	1 373	1 937	792	825	320
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 945	118	7 827	2 979	4 323	525
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	3 443	0	3 443			
Реинтегрирани провизии	6 821	0	6 821			
Нетни кредитни провизии	-3 378	0	-3 378			

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ						
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	652	0	652			
Печалба/загуба от деривати за търговия	49	4	45			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0	0	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	701	4	697			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	17	0	17			
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	17	0	17			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 230	-84	4 314			
Приходи от обслужване на кредити	355	22	333			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	273	1	272			
Такси за обслужване на депозити	591	1	590			
Други такси и комисиони	1 401	16	1 385			
Печалба/загуба от активи за препродажба	0	0	0			
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	366	-124	490			
Друг нелихвен доход	1 244	0	1 244			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 843	511	7 332			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	2 121		2 121			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	1 134		1 134			
Други разходи за външни услуги	2 957	511	2 446			
Други нелихвени разходи	1 631	0	1 631			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	8 428	-473	8 901			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-409	9	-418			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-2	0	-2			
ДАНЪЦИ	954		954			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	7 063	-464	7 527			

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

Алфа банка, клон София	63
Банка ДСК	66
Банка Запад – Изток	69
Банка Пиреос, клон София	72
БНП Париба, България	75
Булбанк	78
Българо-американска кредитна банка	81
Българска пощенска банка	84
Демирбанк, България	87
Евробанк	90
Емпорики банк – България (бивша Търговска банка на Гърция (България))	93
Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк)	96
Инг банк Н. В., клон София	99
Корпоративна търговска банка	102
Международна банка за търговия и развитие	105
Насърчителна банка	108
Национална банка на Гърция, клон София	111
Обединена българска банка	114
Общинска банка	117
Прокредит банк	120
Първа източна международна банка	123
Първа инвестиционна банка	126
Райфайзенбанк, България	129
Росексимбанк	132
СЖ Експресбанк	135
Ситибанк Н. А., клон София	138
Стопанска и инвестиционна банка	141
ТБ „Алианц България“	144
ТБ „Биохим“	147
ТБ „Хеброс“	150

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

Те-Дже зираат банка, клон София	153
Токуда банк	156
Централна кооперативна банка	159
ЧПБ „Тексим“	162
Юнионбанк	165



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ



Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 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	7 281	0	7 281	2 221	1 256	3 804
Нетни вземания от финансови институции	16 625	11 884	4 741	4 500	154	87
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	90 988	0	90 988	8 485	80 834	1 669
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	77 210	0	77 210	8 432	67 143	1 635
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	20 745	0	20 745	70	20 482	193
Други търговски кредити	56 465	0	56 465	8 362	46 661	1 442
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	46	0	46	16	30	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	202	0	202	38	130	34
Други кредити	13 542	0	13 542	0	13 542	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	91 000	0	91 000	8 486	80 845	1 669
Минус специфични провизии	12	0	12	1	11	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	657	14	643	526	8	109
Нематериални активи	19	0	19	19	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 756	0	1 756	1 756	0	0
Общо активи	117 326	11 898	105 428	17 507	82 252	5 669
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	73 793	38 663	35 130	6 155	28 812	163
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	63 122	38 663	24 459	0	24 459	0
Депозити на други финансови институции	10 671	0	10 671	6 155	4 353	163
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	38 922	0	38 922	12 609	15 905	10 408
Безсрочни депозити	15 511	0	15 511	7 257	7 524	730
Срочни депозити	17 159	0	17 159	4 731	5 228	7 200
Спестовни депозити	6 252	0	6 252	621	3 153	2 478
Общо депозити	112 715	38 663	74 052	18 764	44 717	10 571
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	786	458	328	273	12	43
Общо пасиви	113 501	39 121	74 380	19 037	44 729	10 614
Общо резерви и финансов резултат	3 825	3 454	371	371		
Резерви	3 454	3 454	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	371	0	371	371		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	117 326	42 575	74 751	19 408	44 729	10 614
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	33 566	0	33 566	2 260	30 798	508

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	Общо	С лица от групата	(хил. лв.)			
			С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 138	29	1 109	141	950	18
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	51	29	22	17	0	5
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	1 087	0	1 087	124	950	13
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	439	208	231	76	147	8
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	341	208	133	0	133	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	98	0	98	76	14	8
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	699	-179	878	65	803	10
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1	0	1			
Реинтегрирани провизии	2	0	2			
Нетни кредитни провизии	-1	0	-1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	226	0	226			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	527	0	527			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	399	-179	578			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	64	0	64			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-2	0	-2			
ДАНЪЦИ	90	0	90			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	371	-179	550			



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ

65

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, пл. „Народно събрание“ № 11
тел. 02/981 65 54
Интернет страница: www.alphabank.bg

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

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	222 107	160 400	12 971	48 736
Нетни вземания от финансови институции	252 118	6	154 352	97 760
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13 394	13 394	0	0
Оборотен портфейл	117 974	56 206	40 291	21 477
Инвестиционен портфейл	428 706	196 012	166 182	66 512
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 373 574	1 284 877	80 871	7 826
Кредити на бюджета	591	591	0	0
Търговски кредити	287 591	199 007	81 133	7 451
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	43 647	30 122	13 482	43
Други търговски кредити	243 944	168 885	67 651	7 408
Селскостопански кредити	5 525	5 346	179	0
Потребителски кредити	927 216	926 316	776	124
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	185 244	183 001	1 852	391
Други кредити	2 569	2 505	29	35
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 408 736	1 316 766	83 969	8 001
Минус специфични провизии	35 162	31 889	3 098	175
Активи за препродажба	237	237	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	19143	19143	0	0
Нетни други активи	10 915	10 785	10	120
Нематериални активи	4 902	4 902	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	126 180	126 180	0	0
Общо активи	2 569 250	1 872 142	454 677	242 431
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	53 768	36 161	17 606	1
Безсрочни депозити на банки	91	91	0	0
Срочни депозити на банки	40 754	23 152	17 602	0
Депозити на други финансови институции	12 923	12 918	4	1
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 148 110	1 693 084	229 430	225 596
Безсрочни депозити	301 219	289 973	8 194	3 052
Срочни депозити	1 137 316	806 931	158 928	171 457
Спестовни депозити	709 575	596 180	62 308	51 087
Общо депозити	2 201 878	1 729 245	247 036	225 597
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	39 593	33 977	4 878	738
Общо пасиви	2 241 471	1 763 222	251 914	226 335
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	327 779	327 779		
Акционерен капитал	93 984	93 984		
Резерви	213 797	213 797		
Печалба/загуба от текущата година	19 998	19 998		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 569 250	2 091 001	251 914	226 335
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	77 530	42 325	33 309	1 896

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	(хил. лв.)			
	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	52 978	46 760	5 030	1 188
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 339	102	889	348
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18	18	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 373	758	497	118
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	5 577	2 648	2 270	659
Приходи от лихви от кредити	44 671	43 234	1 374	63
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	11 580	10 143	917	520
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	58	54	4	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	11 522	10 089	913	520
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	41 398	36 617	4 113	668
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	13 287			
Реинтегрирани провизии	13 856			
Нетни кредитни провизии	-569			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3 085			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-78			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	57			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 887			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	27 877			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	25 041			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-196			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	4 847			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	19 998			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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, отразяваща правноорганизационната ѝ форма – еднолично акционерно дружество с фирма „Банка ДСК“ ЕАД.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 26 януари 1999 г., фирмено дело № 756 от 1999 г., вписана под № 875, т. 16, р. II, с. 22
Адрес на централата	София 1000, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/9391220 Интернет страница: www.dskbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет	Шандор Чани – председател Золтан Шпедер – зам.-председател Ласло Волф – зам.-председател Гюла Пап ¹
Управителен съвет	Красимир Тотев Ангарски – председател, главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Георги Динев Желев – изпълнителен директор Стоян Иванов Пенков Мирослав Станимиров Вичев – прокурист
Прокурист	Николай Иванов Марев

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%

¹ С вх. № 1734-0457/27.04.2004 г. Банка ДСК е информирала БНБ, че на редовно годишно заседание на едноличния собственик на капитала на Банка ДСК ЕАД, проведено на 21.04.2004 г. г-н Гюла Пап е избран за член на НС на банката. Вписването на тази промяна в търговския регистър е предстоящо. Със същото писмо Банка ДСК информира, че на заседанието си, проведено на 21.04.2004 г., Надзорният съвет на Банка ДСК ЕАД е освободил г-жа Виолина Маринова Спасова като член на УС на Банка ДСК. Вписването на тази промяна в търговския регистър е предстоящо.



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	864	280	146	438
Нетни вземания от финансови институции	19 533	3	18 290	1 240
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	1 922	0	1 922	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	5 778	382	4 461	935
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	5 307	48	4 307	952
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 543	0	1 543	0
Други търговски кредити	3 764	48	2 764	952
Селскостопански кредити	337	337	0	0
Потребителски кредити	209	3	206	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	16	0	16	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	5 869	388	4 529	952
Минус специфични провизии	91	6	68	17
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	173	149	24	0
Нематериални активи	727	727	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	653	653	0	0
Общо активи	29 650	2 194	24 843	2 613
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	3	3	0	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	3	3	0	0
Депозити на други финансови институции	0	0	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 952	1 903	910	139
Безсрочни депозити	2 876	1 882	856	138
Срочни депозити	76	21	54	1
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	2 955	1 906	910	139
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	11 645	8 284	880	2 481
Дългосрочни заемни средства	928	928	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	105	105	0	0
Общо пасиви	15 633	11 223	1 790	2 620
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	14 017	14 017		
Акционерен капитал	13 691	13 691		
Резерви	603	603		
Печалба/загуба от текущата година	-277	-277		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	29 650	25 240	1 790	2 620
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	4 931	157	342	4 432

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	231	4	204	23
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	86	0	80	6
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	25	0	22	3
Приходи от лихви от кредити	120	4	102	14
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	31	21	6	4
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	28	21	3	4
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3	0	3	0
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	200	-17	198	19
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	62			
Реинтегрирани провизии	4			
Нетни кредитни провизии	58			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	52			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	42			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	556			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-320			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	43			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-277			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ, даваща правото на Банка Запад – Изток АД да осъществява банкова дейност в страната и чужбина
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 28 август 2003 г., фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, р. I, с. 158
Адрес на централата	София 1000, бул. „Драган Цанков“ 36, Световен търговски център „Интерпред“, бл. Б, № 105 тел. 02/ 970 24 10
Органи на управление	
Надзорен съвет	Борис Песяк – председател Дарко Хорват – зам.-председател Янез Сенчар Матиас Екерт Андрей Хазабент
Управителен съвет	Душан Валенчич – председател Матей Фалатов – зам.-председател Богдан Подлесник
Акционери	(акционерно участие над 10%) Актива Холдингс БВ, Амстердам – 72.51% Л Б Максима ДОО, Любляна – 24.50%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 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	18 523	0	18 523	3 435	1 579	13 509
Нетни вземания от финансови институции	2 882	1 099	1 783	0	1 311	472
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни 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	224 066	0	224 066	40 261	167 851	15 954
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	221 343	0	221 343	38 462	167 155	15 726
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	108 431	0	108 431	13 516	86 079	8 836
Други търговски кредити	112 912	0	112 912	24 946	81 076	6 890
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 397	0	1 397	1 095	135	167
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 005	0	4 005	1 200	2 593	212
Други кредити	1	0	1	1	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	226 746	0	226 746	40 758	169 883	16 105
Минус специфични провизии	2 680	0	2 680	497	2 032	151
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	2 046	848	1 198	450	608	140
Нематериални активи	2 638	0	2 638	2 638	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 048	0	2 048	2 048	0	0
Общо активи	252 212	1 947	250 265	48 841	171 349	30 075
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	173 452	136 257	37 195	21 256	3 931	12 008
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	173 356	136 257	37 099	21 183	3 914	12 002
Депозити на други финансови институции	96	0	96	73	17	6
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	64 673	0	64 673	21 267	28 515	14 891
Безсрочни депозити	24 568	0	24 568	13 492	8 030	3 046
Срочни депозити	27 921	0	27 921	5 262	14 127	8 532
Спестовни депозити	12 184	0	12 184	2 513	6 358	3 313
Общо депозити	238 125	136 257	101 868	42 523	32 446	26 899
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	9 549	6 053	3 496	2 471	187	838
Общо пасиви	247 674	142 310	105 364	44 994	32 633	27 737
Общо резерви и финансов резултат	4 538	3 506	1 032	1 032		
Резерви	3 506	3 506	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 032	0	1 032	1 032		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	252 212	145 816	106 396	46 026	32 633	27 737
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	82 843	29 704	53 139	13 048	35 987	4 104

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 381	68	3 313	662	2181	470
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	74	68	6	0	5	1
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	3 307	0	3 307	662	2176	469
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 143	699	444	221	129	94
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	935	699	236	162	28	46
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	208	0	208	59	101	48
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	2 238	-631	2 869	441	2052	376
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	349	0	349			
Реинтегрирани провизии	8	0	8			
Нетни кредитни провизии	341	0	341			
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	910	42	868			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 375	0	1 375			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 432	-589	2 021			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	58	9	49			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	458	0	458			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 032	-580	1 612			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 80 от 18 март 1993 г. УС на БНБ дава разрешение за извършване на банкова дейност в София на <i>Хиосбанк</i> – 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 вливане 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	<p>Атанасиус Аристидис Куцопулос</p> <p>Маргарита Добрева Петрова-Кариди</p> <p>Жасмина Стоилова Узунова</p> <p>Силва Виденова Накова</p>
Управителен съвет	Банка Пиреос, клон София, се управлява заедно от всеки двама от четиримата упълномощени управители: Атанасиус Аристидис Куцопулос Маргарита Добрева Петрова-Кариди Жасмина Стоилова Узунова Силва Виденова Накова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Банка Пиреос АД, Атина

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	7 053	1 940	3 989	1 124
Нетни вземания от финансови институции	48 972	5 158	27 743	16 071
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 256	2 300	1 956	0
Оборотен портфейл	9 814	2 724	686	6 404
Инвестиционен портфейл	92	92	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	152 567	33 017	84 689	34 861
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	152 717	33 156	85 096	34 465
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	34 871	0	34 871	0
Други търговски кредити	117 846	33 156	50 225	34 465
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	252	133	91	28
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	374	112	230	32
Други кредити	512	0	0	512
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	153 855	33 401	85 417	35 037
Минус специфични провизии	1 288	384	728	176
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	212	200	5	7
Нематериални активи	212	212	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	15 873	15 873	0	0
Общо активи	239 051	61 516	119 068	58 467
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	49 524	12 253	7 912	29 359
Безсрочни депозити на банки	7 285	124	3 596	3 565
Срочни депозити на банки	36 842	8 908	3 448	24 486
Депозити на други финансови институции	5 397	3 221	868	1 308
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	112 889	45 191	46 112	21 586
Безсрочни депозити	94 282	43 414	36 770	14 098
Срочни депозити	18 607	1 777	9 342	7 488
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	162 413	57 444	54 024	50 945
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13 331	5 033	2 613	5 685
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	9 821	0	9 821	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	3 190	2 400	736	54
Общо пасиви	188 755	64 877	67 194	56 684
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	50 296	50 296		
Акционерен капитал	36 000	36 000		
Резерви	13 438	13 438		
Печалба/загуба от текущата година	858	858		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	239 051	115 173	67 194	56 684
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	203 397	37 010	136 725	29 662

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

* Предишно наименование: БНП – Дрезднербанк, България.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 489	718	1 483	288
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	190	40	144	6
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	0	1	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	43	0	40	3
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 255	678	1 298	279
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	412	182	151	79
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	174	70	47	57
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	163	104	44	15
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	0	2	0
Разходи за лихви по заемни средства	58	0	58	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	15	8	0	7
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 077	536	1 332	209
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	749			
Реинтегрирани провизии	956			
Нетни кредитни провизии	-207			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	49			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 417			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 640			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 110			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-44			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	208			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	858			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

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

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

Органи на управление

Надзорен съвет Матьо Лаказ

Жил Франк

Жан-Пиер Бернар

Управителен съвет Улрих Гюнтер Шуберт – главен изпълнителен директор

Ивайло Любомиров Любомиров – изпълнителен директор

Лоик Прим – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банк национал дьо Пари АД, Франция – 100%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	190 183	39 832	8 376	141 975
Нетни вземания от финансови институции	722 889	12 002	322 740	388 147
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8 951	8 951	0	0
Оборотен портфейл	220 689	46 353	170 731	3 605
Инвестиционен портфейл	852 007	297 058	310 024	244 925
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	856 303	413 768	398 373	44 162
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	791 823	338 574	402 140	51 109
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	208 574	28 020	167 328	13 226
Други търговски кредити	583 249	310 554	234 812	37 883
Селскостопански кредити	26 716	26 002	127	587
Потребителски кредити	41 882	39 037	1 752	1 093
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	27 969	25 488	2 481	0
Други кредити	1 545	141	36	1 368
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	889 935	429 242	406 536	54 157
Минус специфични провизии	33 632	15 474	8 163	9 995
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	7629	7629	0	0
Нетни други активи	5 464	5 300	82	82
Нематериални активи	63 038	63 038	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	112 606	112 606	0	0
Общо активи	3 039 759	1 006 537	1 210 326	822 896
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	133 819	17 612	103 492	12 715
Безсрочни депозити на банки	12 062	592	4 996	6 474
Срочни депозити на банки	5 848	0	2 054	3 794
Депозити на други финансови институции	115 909	17 020	96 442	2 447
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 191 512	606 455	789 635	795 422
Безсрочни депозити	936 801	387 282	273 088	276 431
Срочни депозити	1 249 146	218 612	514 416	516 118
Спестовни депозити	5 565	561	2 131	2 873
Общо депозити	2 325 331	624 067	893 127	808 137
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 033	1 033	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	135 640	41 592	26 948	67 100
Общо пасиви	2 462 004	666 692	920 075	875 237
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	577 755	577 755		
Акционерен капитал	166 370	166 370		
Резерви	392 904	392 904		
Печалба/загуба от текущата година	18 481	18 481		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 039 759	1 244 447	920 075	875 237
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	559 702	125 676	170 991	263 035

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	35 762	15 631	15 892	4 239
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 363	4	982	1 377
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 415	570	1 788	57
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	10 057	4 139	4 181	1 737
Приходи от лихви от кредити	20 925	10 916	8 941	1 068
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 171	2 061	2 962	1 148
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	268	41	213	14
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 473	2 006	2 357	1 110
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14	14	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	416	0	392	24
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	29 591	13 570	12 930	3 091
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	7 445			
Реинтегрирани провизии	4 520			
Нетни кредитни провизии	2 925			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-779			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	206			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	2 509			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 767			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	15 718			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	22 651			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	320			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	4 490			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	18 481			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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
- Алберто Фаусто Галмарини – зам.-председател
- Масимилиано Мои
- Димитър Георгиев Желев
- Иван Станчов
- Ян Белецки
- Марчело Арлото

Управителен съвет

- Левон Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор
- Алесандро Дечо – зам.-председател и главен оперативен директор, изпълнителен директор
- Кирил Стефанов
- Станислав Георгиев
- Калинка Траянова Кирова

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Уни кредито италиано АД – 85.19%



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА

81

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 560	1 056	1 324	4 180
Нетни вземания от финансови институции	11 456	18	2 058	9 380
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	10 123	3	6 549	3 571
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	207 488	1 046	165 280	41 162
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	200 685	1 046	160 762	38 877
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	126 775	0	95 297	31 478
Други търговски кредити	73 910	1 046	65 465	7 399
Селскостопански кредити	5 163	0	4 092	1 071
Потребителски кредити	142	0	142	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 536	0	5 160	5 376
Други кредити	2 013	0	0	2 013
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	218 539	1 046	170 156	47 337
Минус специфични провизии	11 051	0	4 876	6 175
Активи за препродажба	459	459	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	150	150	0	0
Нетни други активи	915	582	270	63
Нематериални активи	175	175	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 832	4 832	0	0
Общо активи	242 158	8 321	175 481	58 356
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	15 228	1 075	11 425	2 728
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	9 133	0	6 732	2 401
Депозити на други финансови институции	6 095	1 075	4 693	327
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	34 051	3 809	12 026	18 216
Безсрочни депозити	11 530	3 006	6 553	1 971
Срочни депозити	22 521	803	5 473	16 245
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	49 279	4 884	23 451	20 944
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	24 830	0	23 152	1 678
Дългосрочни заемни средства	100 675	0	73 914	26 761
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	16 000	0	0	16 000
Други пасиви	9 023	2 329	5 275	1 419
Общо пасиви	199 807	7 213	125 792	66 802
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	42 351	42 351		
Акционерен капитал	12 500	12 500		
Резерви	26 759	26 759		
Печалба/загуба от текущата година	3 092	3 092		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	242 158	49 564	125 792	66 802
Ред за справка: кредитни заместители и други	30 256	630	27 094	2 532

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**
(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 930	32	6 023	1 875
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	33	0	2	31
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	121	0	106	15
Приходи от лихви от кредити	7 776	32	5 915	1 829
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 572	21	1 431	1 120
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	65	11	16	38
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	233	10	66	157
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 917	0	1 349	568
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	357	0	0	357
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 358	11	4 592	755
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 869			
Реинтегрирани провизии	421			
Нетни кредитни провизии	1 448			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	14			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 180			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 690			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 414			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	167			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	489			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 092			



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение на УС на БНБ от 11 юли 1996 г. Актуализирано в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-000476 от 30 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180
Адрес на централата	София 1000, ул. „Кракра“ № 16 тел. 02/965 83 58 e-mail: bacb@baefinvest.com
Органи на управление	Дружеството се управлява и представлява винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори: Франк Луис Бауер, 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 Маршъл Лий Милър Стоян Николов Динчийски
Акционери (акционерно участие над 10%)	Българо-американски инвестиционен фонд – 99.9%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	60 270	26 784	4 798	28 688
Нетни вземания от финансови институции	117 117	43 596	20 161	53 360
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	30 976	24 562	3 296	3 118
Оборотен портфейл	84 403	29 844	25 186	29 373
Инвестиционен портфейл	74 353	9 409	46 134	18 810
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	571 367	291 240	238 952	41 175
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	427 155	201 244	186 939	38 972
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	46 040	12 032	16 885	17 123
Други търговски кредити	381 115	189 212	170 054	21 849
Селскостопански кредити	2 552	2 552	0	0
Потребителски кредити	71 596	69 764	1 691	141
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	34 618	26 439	7 231	948
Други кредити	56 385	8 641	46 482	1 262
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	592 306	308 640	242 343	41 323
Минус специфични провизии	20 939	17 400	3 391	148
Активи за препродажба	1 143	1 143	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	11 783	6 150	1 352	4 281
Нематериални активи	6 615	6 615	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 665	13 665	0	0
Общо активи	971 692	453 008	339 879	178 805
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	111 102	35 543	49 021	26 538
Безсрочни депозити на банки	3 753	1 155	250	2 348
Срочни депозити на банки	75 495	18 001	35 319	22 175
Депозити на други финансови институции	31 854	16 387	13 452	2 015
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	669 543	352 484	143 289	173 770
Безсрочни депозити	199 149	150 510	31 043	17 596
Срочни депозити	302 072	138 930	67 479	95 663
Спестовни депозити	168 322	63 044	44 767	60 511
Общо депозити	780 645	388 027	192 310	200 308
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10 526	6 612	3 914	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	61 544	12 309	49 235	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	29 584	13 981	1 087	14 516
Общо пасиви	882 299	420 929	246 546	214 824
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	89 393	89 393		
Акционерен капитал	51 250	51 250		
Резерви	35 332	35 332		
Печалба/загуба от текущата година	2 811	2 811		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	971 692	510 322	246 546	214 824
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	112 106	60 608	28 038	23 460

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	14 102	7 999	5 007	1 096
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	507	238	117	152
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	196	135	44	17
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	887	481	295	111
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 075	127	790	158
Приходи от лихви от кредити	11 437	7 018	3 761	658
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 146	2 238	1 352	556
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	766	214	320	232
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 547	1 781	442	324
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	21	16	5	0
Разходи за лихви по заемни средства	811	227	584	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	1	0	1	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 956	5 761	3 655	540
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 696			
Реинтегрирани провизии	2 355			
Нетни кредитни провизии	1 341			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 006			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	337			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 433			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	11 141			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 250			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-757			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1			
ДАНЪЦИ	681			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 811			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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 градския съд по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 14, 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
- Андрю Стоун

Управителен съвет

- 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/СЕН Balkan Holdings Limited – 91.71%



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 111	1 260	924	927
Нетни вземания от финансови институции	10 325	0	6 471	3 854
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	17 006	6 829	10 113	64
Инвестиционен портфейл	2 332	4	2 328	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	14 144	3 757	6 840	3 547
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	13 341	2 973	6 709	3 659
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	319	189	130	0
Други търговски кредити	13 022	2 784	6 579	3 659
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 292	843	228	221
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	14 633	3 816	6 937	3 880
Минус специфични провизии	489	59	97	333
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	1 142	1 106	12	24
Нематериални активи	120	120	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 682	1 682	0	0
Общо активи	49 862	14 758	26 688	8 416
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	6 406	1 793	3 617	996
Безсрочни депозити на банки	39	0	12	27
Срочни депозити на банки	5 383	1 000	3 423	960
Депозити на други финансови институции	984	793	182	9
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	18 214	5 711	7 292	5 211
Безсрочни депозити	8 451	3 496	2 738	2 217
Срочни депозити	8 927	1 778	4 384	2 765
Спестовни депозити	836	437	170	229
Общо депозити	24 620	7 504	10 909	6 207
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 295	3 708	587	2 000
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	481	100	34	347
Общо пасиви	31 396	11 312	11 530	8 554
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	18 466	18 466		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	-2 025	-2 025		
Печалба/загуба от текущата година	491	491		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	49 862	29 778	11 530	8 554
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	5 210	1 892	2 125	1 193



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	(хил. лв.)			
	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	720	201	396	123
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	163	0	100	63
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	232	86	146	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	25	0	25	0
Приходи от лихви от кредити	300	115	125	60
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	134	37	73	24
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	58	27	26	5
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	76	10	47	19
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	586	164	323	99
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 486			
Реинтегрирани провизии	1 747			
Нетни кредитни провизии	-261			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	424			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	2			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	314			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 076			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	511			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	5			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-25			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	491			



ДЕМИРБАНК, БЪЛГАРИЯ

88

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 100-000101 от 12 март 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градския съд № 1 от 15 април 1999 г., фирмено дело № 3936/1999 г.
Адрес на централата	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8 02/989 44 44 Интернет страница: www.demirbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет	Тайфун Баязит – председател
	Хюсеин Фаик Ачъкалън
	Исмаил Хасан Акчакаялъоглу
	Имре Барманбек
	Мевлют Тюфан Дарбаз
Управителен съвет	Халук Зия Курчер – главен изпълнителен директор
	Рафи Карагьол – 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 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	23 103	10 186	3 118	9 799
Нетни вземания от финансови институции	50 022	3 160	7 892	38 970
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	301	301	0	0
Оборотен портфейл	50 813	21 813	8 057	20 943
Инвестиционен портфейл	819	816	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	174 067	100 004	47 856	26 207
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	151 583	78 737	46 385	26 461
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	59 617	29 152	26 261	4 204
Други търговски кредити	91 966	49 585	20 124	22 257
Селскостопански кредити	6 708	5 371	1 337	0
Потребителски кредити	18 267	18 135	122	10
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 774	1 022	696	56
Други кредити	326	193	55	78
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	178 658	103 458	48 595	26 605
Минус специфични провизии	4 591	3 454	739	398
Активи за препродажба	384	384	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	3 536	3 491	10	35
Нематериални активи	131	131	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	10 749	10 749	0	0
Общо активи	313 925	151 035	66 936	95 954
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	11 747	4 772	6 929	46
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	8 928	2 038	6 890	0
Депозити на други финансови институции	2 819	2 734	39	46
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	244 812	95 048	52 461	97 303
Безсрочни депозити	63 322	41 975	11 002	10 345
Срочни депозити	181 490	53 073	41 459	86 958
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	256 559	99 820	59 390	97 349
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11 825	11 825	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	15 302	11 339	3 963	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	8 165	4 272	2 832	1 061
Общо пасиви	291 851	127 256	66 185	98 410
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	22 074	22 074		
Акционерен капитал	15 000	15 000		
Резерви	5 062	5 062		
Печалба/загуба от текущата година	2 012	2 012		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	313 925	149 330	66 185	98 410
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	53 878	45 458	5 898	2 522



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 644	3 278	1 541	825
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	134	8	27	99
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	6	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	573	341	100	132
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	4 931	2 923	1 414	594
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 492	990	552	950
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	101	40	61	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 194	805	439	950
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	118	118	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	79	27	52	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	3 152	2 288	989	-125
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 504			
Реинтегрирани провизии	1 251			
Нетни кредитни провизии	253			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 969			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	102			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 723			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 488			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 205			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-705			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	488			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 012			

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.**

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

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

Адрес на централата София 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 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 484	1 153	637	1 694
Нетни вземания от финансови институции	2 481	39	210	2 232
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	317	0	317	0
Инвестиционен портфейл	844	61	655	128
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	75 461	4 466	69 953	1 042
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	78 766	4 487	73 237	1 042
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	18 501	0	18 501	0
Други търговски кредити	60 265	4 487	54 736	1 042
Селскостопански кредити	106	106	0	0
Потребителски кредити	64	64	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	918	0	918	0
Други кредити	38	0	38	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	79 892	4 657	74 193	1 042
Минус специфични провизии	4 431	191	4 240	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	197	159	34	4
Нематериални активи	75	75	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 233	5 233	0	0
Общо активи	88 092	11 186	71 806	5 100
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	31 668	2 443	26 756	2 469
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	25 800	1 000	22 452	2 348
Депозити на други финансови институции	5 868	1 443	4 304	121
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	12 348	5 719	4 308	2 321
Безсрочни депозити	7 793	4 674	2 453	666
Срочни депозити	4 555	1 045	1 855	1 655
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	44 016	8 162	31 064	4 790
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	19 606	0	19 606	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 852	426	1 160	266
Общо пасиви	65 474	8 588	51 830	5 056
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	22 618	22 618		
Акционерен капитал	17 852	17 852		
Резерви	4 450	4 450		
Печалба/загуба от текущата година	316	316		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	88 092	31 206	51 830	5 056
Ред за справка: кредитни заместители и други	16 419	1 506	14 354	559

* Преишно наименование: Търговска банка на Гърция (България).

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 215	86	1 092	37
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	16	0	8	8
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	5	0	5	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	10	0	10	0
Приходи от лихви от кредити	1 184	86	1 069	29
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	348	60	272	16
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	172	36	131	5
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	53	24	18	11
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	123	0	123	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	867	26	820	21
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	586			
Реинтегрирани провизии	639			
Нетни кредитни провизии	-53			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	4			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	9			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	383			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	926			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	390			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	23			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	97			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	316			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ Заповед на БНБ № 100-01112 от 8 септември 1997 г.; Заповед № 100-00501 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, с която се актуализира лицензията за извършване на банкова дейност; Заповед № РД 22-0447 от 7 септември 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед.

Съдебна регистрация Решение на Софийския градски съд № 1 от 28 ноември 1994 г., фирмено дело № 21376 от 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168.

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

Органи на управление

Съвет на директорите

Йоанис Емануил Сопасакис – председател

Спиридон Константинос Коскинас – зам.-председател

Георгиос Василиос Дзамос – главен изпълнителен директор

Димитриос Константинос Контос – изпълнителен директор

Димитриос Мосхос

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Търговска банка на Гърция, Атина – 100%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	10 409	4 089	4 704	1 616
Нетни вземания от финансови институции	4 056	220	2 369	1 467
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	17 141	9 577	2 158	5 406
Инвестиционен портфейл	333	333	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	91 578	57 729	22 750	11 099
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	65 718	35 601	19 738	10 379
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 804	3 595	6 478	4 731
Други търговски кредити	50 914	32 006	13 260	5 648
Селскостопански кредити	5 150	5 150	0	0
Потребителски кредити	4 843	4 430	413	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	677	545	132	0
Други кредити	16 203	12 968	2 467	768
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	92 591	58 694	22 750	11 147
Минус специфични провизии	1 013	965	0	48
Активи за препродажба	275	275	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	1 894	1 859	34	1
Нематериални активи	593	593	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 558	1 558	0	0
Общо активи	127 837	76 233	32 015	19 589
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	14 299	10 942	140	3 217
Безсрочни депозити на банки	23	9	0	14
Срочни депозити на банки	8 174	4 974	0	3 200
Депозити на други финансови институции	6 102	5 959	140	3
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	69 163	25 780	27 396	15 987
Безсрочни депозити	15 809	13 382	1 406	1 021
Срочни депозити	49 308	10 945	24 521	13 842
Спестовни депозити	4 046	1 453	1 469	1 124
Общо депозити	83 462	36 722	27 536	19 204
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10 492	10 492	0	0
Краткосрочни заемни средства	2 002	0	1 958	44
Дългосрочни заемни средства	11 030	11 030	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	4 188	2 629	335	1 224
Общо пасиви	111 174	60 873	29 829	20 472
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	16 663	16 663		
Акционерен капитал	16 000	16 000		
Резерви	631	631		
Печалба/загуба от текущата година	32	32		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	127 837	77 536	29 829	20 472
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	22 027	16 066	5 276	685

* Предишно наименование: Нефтинвестбанк.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 180	1 574	398	208
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	23	4	14	5
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	201	155	28	18
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	1 956	1 415	356	185
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	982	376	385	221
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	100	97	0	3
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	782	181	383	218
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	53	51	2	0
Разходи за лихви по заемни средства	47	47	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 198	1 198	13	-13
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	366			
Реинтегрирани провизии	98			
Нетни кредитни провизии	268			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	351			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	28			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	607			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 667			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	249			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-226			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	32			



Investbank Bulgaria
Инвестбанк АД

ИНВЕСТБАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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
Интернет страница: www.ibank.bg

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

Прокурист Димитър Маринов Димитров

Акционери (акционерно участие над 10%)

„Феста холдинг“ АД – 63%
„Винком“ АД – 19.37%
ДЗИ Общо застраховане – 10.41%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 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	12 573	0	12 573	2 640	458	9 475
Нетни вземания от финансови институции	22 020	18 356	3 664	2 429	299	936
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	33 644	0	33 644	24 990	3 486	5 168
Инвестиционен портфейл	38	0	38	38	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	195 009	0	195 009	131 403	41 335	22 271
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	171 098	0	171 098	108 627	40 200	22 271
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 627	0	9 627	9 627	0	0
Други търговски кредити	161 471	0	161 471	99 000	40 200	22 271
Селскостопански кредити	16 641	0	16 641	15 506	1 135	0
Потребителски кредити	1 178	0	1 178	1 178	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	5 906	0	5 906	5 906	0	0
Други кредити	186	0	186	186	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	195 009	0	195 009	131 403	41 335	22 271
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	1 234	0	1 234	514	373	347
Нематериални активи	320	0	320	320	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 647	0	1 647	1 647	0	0
Общо активи	266 485	18 356	248 129	163 981	45 951	38 197
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	62 845	11 933	50 912	37 112	6 355	7 445
Безсрочни депозити на банки	14 738	49	14 689	14 582	1	106
Срочни депозити на банки	43 708	11 884	31 824	19 733	4 890	7 201
Депозити на други финансови институции	4 399	0	4 399	2 797	1 464	138
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	170 543	0	170 543	78 580	57 164	34 799
Безсрочни депозити	106 305	0	106 305	50 557	29 122	26 626
Срочни депозити	64 211	0	64 211	28 022	28 016	8 173
Спестовни депозити	27	0	27	1	26	0
Общо депозити	233 388	11 933	221 455	115 692	63 519	42 244
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 000	0	3 000	3 000	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	8 205	2 353	5 852	3 951	273	1 628
Общо пасиви	244 593	14 286	230 307	122 643	63 792	43 872
Общо резерви и финансов резултат	21 892	17 986	3 906	3 906		
Резерви	17 986	17 986	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	3 906	0	3 906	3 906		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	266 485	32 272	234 213	126 549	63 792	43 872
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	60 042	0	60 042	21 947	30 688	7 407

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 054	44	3 010	2 370	484	156
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	138	44	94	87	7	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	439	0	439	439	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 477	0	2 477	1 844	477	156
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	441	0	441	313	83	45
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	228	0	228	169	27	32
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	206	0	206	137	56	13
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7	0	7	7	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	2 613	44	2 569	2 057	401	111
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	0	0	0			
Реинтегрирани провизии	3 038	0	3 038			
Нетни кредитни провизии	-3 038	0	-3 038			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	494	0	494			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 128	0	2 128			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 804	438	3 366			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 469	-394	4 863			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-563	0	-563			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	0	0	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 906	-394	4 300			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

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

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

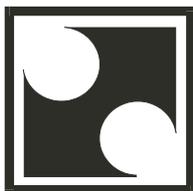
Органи на управление Ян Вилем Оверватер – регионален директор

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



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

102

Търговските банки в България

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	105 812	22 181	50 399	33 232
Нетни вземания от финансови институции	54 284	29 792	7 818	16 674
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	50 397	30 591	19 753	53
Инвестиционен портфейл	1 100	1 097	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	143 560	70 790	32 491	40 279
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	132 722	63 326	29 995	39 401
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	32 304	23 516	6 330	2 458
Други търговски кредити	100 418	39 810	23 665	36 943
Селскостопански кредити	4 229	4 229	0	0
Потребителски кредити	1 195	1 142	23	30
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 712	127	2 737	848
Други кредити	3 002	3 002	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	144 860	71 826	32 755	40 279
Минус специфични провизии	1 300	1 036	264	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	5	5	0	0
Нетни други активи	1 578	1 574	1	3
Нематериални активи	413	413	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	7 254	7 254	0	0
Общо активи	364 403	163 697	110 465	90 241
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	29 781	21 606	7 670	505
Безсрочни депозити на банки	17 378	15 162	2 131	85
Срочни депозити на банки	3 912	0	3 912	0
Депозити на други финансови институции	8 491	6 444	1 627	420
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	311 139	152 581	69 474	89 084
Безсрочни депозити	179 267	102 205	29 844	47 218
Срочни депозити	104 376	39 349	32 718	32 309
Спестовни депозити	27 496	11 027	6 912	9 557
Общо депозити	340 920	174 187	77 144	89 589
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	200	200	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	723	681	40	2
Общо пасиви	341 843	175 068	77 184	89 591
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	22 560	22 560		
Акционерен капитал	16 820	16 820		
Резерви	4 293	4 293		
Печалба/загуба от текущата година	1 447	1 447		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	364 403	197 628	77 184	89 591
Ред за справка: кредитни заместители и други	50 108	28 396	20 533	1 179



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

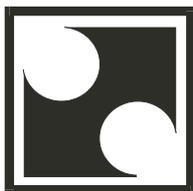
103

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 652	2 546	1 057	1 049
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	443	221	120	102
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	526	343	182	1
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	22	22	0	0
Приходи от лихви от кредити	3 660	1 959	755	946
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 786	1 003	439	344
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	318	269	49	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 460	726	390	344
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	8	8	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	2 866	1 543	618	705
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3			
Реинтегрирани провизии	130			
Нетни кредитни провизии	-127			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	328			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	4			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 412			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 067			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 670			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	127			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	350			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 447			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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 Радовен Василев – председател
	Николай Иванов Велков – зам.-председател
	Златозар Кръстев Сурлеков
	Алипи Петров Алипиев
Управителен съвет	Румен Маринов Люцканов
	Янко Димитров Иванов – председател и изпълнителен директор
	Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор
	Орлин Николов Русев – изпълнителен директор

Акционери (акционерно участие над 10%)

Джеймс Винсът Хауи – 18.57%
„Бромак“ ЕООД – 36.43% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 46.43%
Янко Димитров Иванов – 19.99 % общо пряко и заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

105

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	5 327	1 837	1 007	2 483
Нетни вземания от финансови институции	16 692	9	7 833	8 850
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	1 076	0	1 076	0
Инвестиционен портфейл	31	28	0	3
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	47 142	34 395	7 135	5 612
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	40 353	28 638	6 254	5 461
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 710	7 524	665	1 521
Други търговски кредити	30 643	21 114	5 589	3 940
Селскостопански кредити	1 236	1 236	0	0
Потребителски кредити	849	599	72	178
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	855	16	819	20
Други кредити	4 972	4 942	0	30
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	48 265	35 431	7 145	5 689
Минус специфични провизии	1 123	1 036	10	77
Активи за препродажба	86	86	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	1 448	1 243	79	126
Нематериални активи	14	14	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	409	409	0	0
Общо активи	72 225	38 021	17 130	17 074
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	3 538	3 499	1	38
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	3 480	3 480	0	0
Депозити на други финансови институции	58	19	1	38
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	50 230	19 238	14 564	16 428
Безсрочни депозити	16 422	7 892	4 364	4 166
Срочни депозити	33 341	10 948	10 199	12 194
Спестовни депозити	467	398	1	68
Общо депозити	53 768	22 737	14 565	16 466
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 093	1 093	0	0
Краткосрочни заемни средства	42	9	33	0
Дългосрочни заемни средства	1 039	1 039	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 000	1 000	0	0
Други пасиви	1 438	1 269	115	54
Общо пасиви	58 380	27 147	14 713	16 520
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	13 845	13 845		
Акционерен капитал	13 000	13 000		
Резерви	675	675		
Печалба/загуба от текущата година	170	170		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	72 225	40 992	14 713	16 520
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	14 108	10 468	1 640	2 000

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

106

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 136	728	174	234
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	27	0	11	16
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	14	0	14	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	1 095	728	149	218
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	510	199	125	186
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	17	17	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	467	163	122	182
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	13	6	3	4
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	12	12	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	626	529	49	48
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	741			
Реинтегрирани провизии	678			
Нетни кредитни провизии	63			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	21			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	480			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	903			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	161			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	18			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4			
ДАНЪЦИ	13			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	170			



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

107

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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 Василев Александров – председател и изпълнителен директор
- Младен Георгиев Иванов – изпълнителен директор
- Боян Неделчев Пенков – изпълнителен директор
- Асен Игнатов Симеонов
- Любомир Христофоров Пелев

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Забележка: БНБ е издала разрешение на Бони Евлогиев Бонев да придобие 88.66 % от капитала на банката.



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	234	175	53	6
Нетни вземания от финансови институции	6 576	2 106	4 157	313
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	24 857	15 852	9 005	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	43 235	14 081	29 154	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	43 873	12 830	31 043	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	39 500	9 040	30 460	0
Други търговски кредити	4 373	3 790	583	0
Селскостопански кредити	2 287	2 287	0	0
Потребителски кредити	98	98	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	46 258	15 215	31 043	0
Минус специфични провизии	3 023	1 134	1 889	0
Активи за препродажба	172	172	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	592	458	134	0
Нематериални активи	234	234	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 987	1 987	0	0
Общо активи	77 887	35 065	42 503	319
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	496	479	17	0
Безсрочни депозити на банки	305	305	0	0
Срочни депозити на банки	100	100	0	0
Депозити на други финансови институции	91	74	17	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 403	794	319	290
Безсрочни депозити	1 178	669	237	272
Срочни депозити	162	62	82	18
Спестовни депозити	63	63	0	0
Общо депозити	1 899	1 273	336	290
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	40 925	4 552	36 373	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	449	419	30	0
Общо пасиви	43 273	6 244	36 739	290
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	34 614	34 614		
Акционерен капитал	29 574	29 574		
Резерви	4 362	4 362		
Печалба/загуба от текущата година	678	678		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	77 887	40 858	36 739	290
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	14 975	5 305	9 670	0



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 745	722	1 023	0
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	22	4	18	0
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	289	245	44	0
Приходи от лихви от кредити	1 434	473	961	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	218	9	209	0
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2	1	1	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	216	8	208	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	1 527	713	814	0
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	509			
Реинтегрирани провизии	419			
Нетни кредитни провизии	90			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-3			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	109			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	703			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	840			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	2			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	164			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	678			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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	Илия Николов Лингорски – 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%



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ, КЛОН СОФИЯ

111

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 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	8 570	0	8 570	572	237	7 761
Нетни вземания от финансови институции	114 444	114 174	270	0	239	31
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	3 246	0	3 246	7	1 082	2 157
Инвестиционен портфейл	17	0	17	17	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	77 674	0	77 674	2 347	73 539	1 788
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	78 867	0	78 867	2 334	74 763	1 770
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	38 565	0	38 565	655	37 910	0
Други търговски кредити	40 302	0	40 302	1 679	36 853	1 770
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	97	0	97	37	42	18
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7	0	7	0	7	0
Други кредити	3	0	3	3	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	78 974	0	78 974	2 374	74 812	1 788
Минус специфични провизии	1 300	0	1 300	27	1 273	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	203	0	203	159	43	1
Нематериални активи	329	0	329	329	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	125	0	125	125	0	0
Общо активи	204 608	114 174	90 434	3 556	75 140	11 738
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	157 018	93 549	63 469	5 501	25 243	32 725
Безсрочни депозити на банки	264	264	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	152 921	89 452	63 469	5 501	25 243	32 725
Депозити на други финансови институции	3 833	3 833	0	0	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	38 259	0	38 259	5 364	14 601	18 294
Безсрочни депозити	5 984	0	5 984	2 563	534	2 887
Срочни депозити	21 321	0	21 321	2 390	8 932	9 999
Спестовни депозити	10 954	0	10 954	411	5 135	5 408
Общо депозити	195 277	93 549	101 728	10 865	39 844	51 019
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	8 836	7 948	888	483	367	38
Общо пасиви	204 113	101 497	102 616	11 348	40 211	51 057
Общо резерви и финансов резултат	495	381	114	114		
Резерви	381	381	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	114	0	114	114		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	204 608	101 878	102 730	11 462	40 211	51 057
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	22 388	2 214	20 174	198	16 308	3 668

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ, КЛОН СОФИЯ

112

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 906	1 110	796	50	729	17
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 111	1 110	1	1	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	21	0	21	7	14	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	774	0	774	42	715	17
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	773	424	349	54	181	114
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	616	424	192	26	100	66
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	157	0	157	28	81	48
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	1 133	686	447	-4	548	-97
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	733	0	733			
Реинтегрирани провизии	18	0	18			
Нетни кредитни провизии	715	0	715			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	120	0	120			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	78	-127	205			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	461	0	461			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	155	559	-404			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-41	0	-41			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	0	0	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	114	559	-445			



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ, КЛОН СОФИЯ

113

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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.gr

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

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

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	131 985	59 965	13 109	58 911
Нетни вземания от финансови институции	177 815	17 938	18 451	141 426
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 722	5 912	8 451	359
Оборотен портфейл	217 920	60 786	44 163	112 971
Инвестиционен портфейл	75 152	3 793	57 405	13 954
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 127 219	695 272	370 412	61 535
Кредити на бюджета	3 357	3 357	0	0
Търговски кредити	742 774	317 858	367 047	57 869
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	54 304	23 441	25 611	5 252
Други търговски кредити	688 470	294 417	341 436	52 617
Селскостопански кредити	58 929	48 673	6 653	3 603
Потребителски кредити	254 747	254 430	291	26
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	102 509	100 807	1 051	651
Други кредити	6 360	4 906	1 080	374
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 168 676	730 031	376 122	62 523
Минус специфични провизии	41 457	34 759	5 710	988
Активи за препродажба	601	601	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	10 311	10 239	72	0
Нематериални активи	25 235	25 235	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	74 888	74 888	0	0
Общо активи	1 855 848	954 629	512 063	389 156
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	36 526	18 837	11 097	6 592
Безсрочни депозити на банки	10 538	4 197	4 334	2 007
Срочни депозити на банки	8 476	2 018	3 614	2 844
Депозити на други финансови институции	17 512	12 622	3 149	1 741
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 462 766	686 080	400 795	375 891
Безсрочни депозити	501 219	373 242	80 001	47 976
Срочни депозити	578 639	222 103	174 003	182 533
Спестовни депозити	382 908	90 735	146 791	145 382
Общо депозити	1 499 292	704 917	411 892	382 483
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15 749	5 203	10 546	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	21 744	11 965	9 779	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	40 855	34 677	4 654	1 524
Общо пасиви	1 577 640	756 762	436 871	384 007
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	278 208	278 208		
Акционерен капитал	75 964	75 964		
Резерви	185 391	185 391		
Печалба/загуба от текущата година	16 853	16 853		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 855 848	1 034 970	436 871	384 007
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	148 670	66 195	61 123	21 352



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

115

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	32 710	22 862	8 098	1 750
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	641	48	117	476
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	81	11	68	2
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 027	880	559	588
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	659	71	478	110
Приходи от лихви от кредити	29 302	21 852	6 876	574
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 586	3 069	1 069	448
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	119	59	34	26
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 178	2 782	974	422
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	70	9	61	0
Разходи за лихви по заемни средства	219	219	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	28 124	19 793	7 029	1 302
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	11 960			
Реинтегрирани провизии	9 361			
Нетни кредитни провизии	2 599			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	4 190			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-1 302			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	12 715			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	24 491			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	16 637			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-481			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 779			
ДАНЪЦИ	4 082			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	16 853			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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: www.ubb.bg

Органи на управление

Съвет на директорите	Стилиян Петков Вълчев – главен изпълнителен директор Христос Кацанис – изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Сали Ан Уорън Агис Леопулос Александрос Турколиас Ефстратиус Георгиус Арапоглу* Антимос Томополус* Йоанис Пехливанидис*
-----------------------------	--

Акционери (акционерно участие над 10%)

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

* Новоизбрани членове. Освободени са Апостолос Тамвакакис и Георгиус Аронис и до момента не са избрани председател и зам.-председател на Съвета на директорите.



ОБЩИНСКА БАНКА

117

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	28 452	24 806	2 283	1 363
Нетни вземания от финансови институции	80 261	29 846	30 878	19 537
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19 704	19 704	0	0
Оборотен портфейл	144 953	107 198	31 171	6 584
Инвестиционен портфейл	1 203	856	0	347
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	121 007	92 810	22 326	5 871
Кредити на бюджета	4 224	4 224	0	0
Търговски кредити	112 762	82 404	24 431	5 927
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	25 795	17 528	7 051	1 216
Други търговски кредити	86 967	64 876	17 380	4 711
Селскостопански кредити	1 777	1 777	0	0
Потребителски кредити	7 493	7 414	79	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 757	2 500	236	21
Други кредити	5 939	4 747	1 192	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	134 952	103 066	25 938	5 948
Минус специфични провизии	13 945	10 256	3 612	77
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	2 342	2 021	31	290
Нематериални активи	2 506	2 506	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	9 214	9 214	0	0
Общо активи	409 642	288 961	86 689	33 992
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	10 874	7 667	187	3 020
Безсрочни депозити на банки	433	182	84	167
Срочни депозити на банки	2 840	0	0	2 840
Депозити на други финансови институции	7 601	7 485	103	13
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	314 601	257 333	27 534	29 734
Безсрочни депозити	234 260	225 022	6 407	2 831
Срочни депозити	69 847	27 845	17 908	24 094
Спестовни депозити	10 494	4 466	3 219	2 809
Общо депозити	325 475	265 000	27 721	32 754
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 028	1 028	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	37 340	400	36 940	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	7 547	5 542	1 779	226
Общо пасиви	371 390	271 970	66 440	32 980
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	38 252	38 252		
Акционерен капитал	25 000	25 000		
Резерви	12 278	12 278		
Печалба/загуба от текущата година	974	974		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	409 642	310 222	66 440	32 980
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	27 008	20 902	4 769	1 337

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	(хил. лв.)			
	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 645	4 321	1 047	277
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	221	72	105	44
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	54	54	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 113	1 657	381	75
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	12	8	0	4
Приходи от лихви от кредити	3 245	2 530	561	154
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 127	432	544	151
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	57	53	1	3
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	666	364	154	148
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13	13	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	391	2	389	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	4 518	3 889	503	126
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 617			
Реинтегрирани провизии	696			
Нетни кредитни провизии	1 921			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	3 026			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	32			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 559			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 834			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 380			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-165			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	241			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	974			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

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

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

Органи на управление

Надзорен съвет 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

Прокурист Райко Иванов Карагъзов

Акционери (акционерно участие над 10%)

Столична община – 67%



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 628	3 969	943	1 716
Нетни вземания от финансови институции	18 918	1 682	11 969	5 267
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	8 274	0	7 490	784
Инвестиционен портфейл	33	33	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	187 013	93 479	87 529	6 005
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	171 353	82 586	82 964	5 803
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	171 353	82 586	82 964	5 803
Селскостопански кредити	409	409	0	0
Потребителски кредити	12 098	11 545	468	85
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	5 143	301	4 720	122
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	189 003	94 841	88 152	6 010
Минус специфични провизии	1 990	1 362	623	5
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	50	50	0	0
Нетни други активи	858	647	164	47
Нематериални активи	1 196	1 196	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	3 656	3 656	0	0
Общо активи	226 626	104 712	108 095	13 819
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	36 398	21 055	7 293	8 050
Безсрочни депозити на банки	11	11	0	0
Срочни депозити на банки	25 664	10 369	7 290	8 005
Депозити на други финансови институции	10 723	10 675	3	45
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	70 825	42 826	17 145	10 854
Безсрочни депозити	30 714	23 001	6 783	930
Срочни депозити	39 572	19 608	10 166	9 798
Спестовни депозити	539	217	196	126
Общо депозити	107 223	63 881	24 438	18 904
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 732	2 732	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	84 778	28 775	56 003	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	3 949	2 289	1 188	472
Общо пасиви	198 682	97 677	81 629	19 376
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	27 944	27 944		
Акционерен капитал	24 000	24 000		
Резерви	1 961	1 961		
Печалба/загуба от текущата година	1 983	1 983		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	226 626	125 621	81 629	19 376
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	24 258	5 896	9 665	8 697



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 004	4 026	2 746	232
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	115	46	34	35
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	121	0	108	13
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	6 768	3 980	2 604	184
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 789	989	716	84
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	346	263	66	17
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	465	316	82	67
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	26	26	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	952	384	568	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 215	3 037	2 030	148
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 146			
Реинтегрирани провизии	633			
Нетни кредитни провизии	513			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	239			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	750			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 234			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 457			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-10			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	11			
ДАНЪЦИ	475			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 983			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ProCredit Bank

ПРОКРЕДИТ БАНК

122

Търговските банки в България

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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
	Кристоф Фрайтаг
	Хелмут Тьолнер
	Ханс Мартин Хаген
Управителен съвет	Сузане Декер – председател
	Ги де Рьок
	Петър Славчев Славов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%
Международна финансова корпорация – 20%
ИМИ – Интернационале микро инвестиционен АГ – 20%
ДЕГ – Дойче инвестиционс унд ентвиклунгсгезелшафт мБХ – 20%
Комерцбанк акциенгезелшафт – 20%



ПЪРВА ИЗТОЧНА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА

123

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	13 173	7 847	2 073	3 253
Нетни вземания от финансови институции	10 702	8	2 800	7 894
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	16 121	11 792	2 523	1 806
Инвестиционен портфейл	1 561	1 559	2	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	100 887	77 601	13 473	9 813
Кредити на бюджета	1 600	1 600	0	0
Търговски кредити	74 040	48 211	12 492	13 337
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 633	6 501	7 735	397
Други търговски кредити	59 407	41 710	4 757	12 940
Селскостопански кредити	8 872	8 387	485	0
Потребителски кредити	1 251	1 146	34	71
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	275	273	0	2
Други кредити	20 258	19 215	462	581
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	106 296	78 832	13 473	13 991
Минус специфични провизии	5 409	1 231	0	4 178
Активи за препродажба	432	432	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	3 786	3 280	423	83
Нематериални активи	183	183	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	13 922	13 922	0	0
Общо активи	160 767	116 624	21 294	22 849
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	476	401	4	71
Безсрочни депозити на банки	79	26	0	53
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	397	375	4	18
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	99 588	54 679	20 253	24 656
Безсрочни депозити	56 386	46 956	4 707	4 723
Срочни депозити	35 114	4 952	12 842	17 320
Спестовни депозити	8 088	2 771	2 704	2 613
Общо депозити	100 064	55 080	20 257	24 727
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	14 270	9 258	2 967	2 045
Дългосрочни заемни средства	10 181	10 181	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	10 600	3 772	5 686	1 142
Общо пасиви	135 115	78 291	28 910	27 914
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	25 652	25 652		
Акционерен капитал	20 050	20 050		
Резерви	5 338	5 338		
Печалба/загуба от текущата година	264	264		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	160 767	103 943	28 910	27 914
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	52 234	45 730	1 683	4 821

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ПЪРВА ИЗТОЧНА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА

124

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 596	2 001	371	224
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	23	1	17	5
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	182	143	33	6
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 391	1 857	321	213
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	637	210	231	196
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	557	172	208	177
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	80	38	23	19
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	1 959	1 791	140	28
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 005			
Реинтегрирани провизии	355			
Нетни кредитни провизии	1 650			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	136			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 630			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 227			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-152			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-70			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	486			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	264			



ПЪРВА ИЗТОЧНА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА

125

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ Протокол № 42 на УС на БНБ от 25 октомври 1989 г. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките, Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация Решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г., фирмено дело № 2367

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

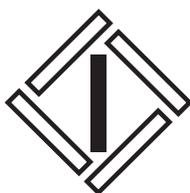
Надзорен съвет Иван Минков Драгневски – председател
Георги Стойнев Харизанов – зам.-председател
Георги Бориславов Георгиев
Траян Георгиев Лялев
Младен Иванов Мутафчийски

Управителен съвет Анна Димитрова Събева – председател и управител
Росица Асенова Тошева – зам.-управител
Иван Йовев Колев
Юри Жак Аройо

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Динатрейд интернешънъл ООД – 30%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

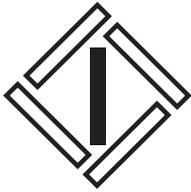
126

Търговските банки в България

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	67 663	28 970	4 670	34 023
Нетни вземания от финансови институции	153 926	2 870	42 341	108 715
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	49 784	8 614	41 170	0
Оборотен портфейл	103 246	29 570	57 933	15 743
Инвестиционен портфейл	1 566	897	669	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	696 115	300 005	225 668	170 442
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	616 117	221 967	219 031	175 119
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	298 473	93 634	157 899	46 940
Други търговски кредити	317 644	128 333	61 132	128 179
Селскостопански кредити	14 932	14 338	0	594
Потребителски кредити	54 782	51 200	3 164	418
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	21 729	12 756	7 334	1 639
Други кредити	13 324	11 089	684	1 551
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	720 884	311 350	230 213	179 321
Минус специфични провизии	24 769	11 345	4 545	8 879
Активи за препродажба	113	113	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	167	167	0	0
Нетни други активи	7 633	6 413	443	777
Нематериални активи	560	560	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	34 307	34 307	0	0
Общо активи	1 115 080	412 486	372 894	329 700
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	166 389	14 596	126 743	25 050
Безсрочни депозити на банки	1 377	11	1 250	116
Срочни депозити на банки	20 471	11 600	2 633	6 238
Депозити на други финансови институции	144 541	2 985	122 860	18 696
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	610 142	258 223	157 750	194 169
Безсрочни депозити	296 417	189 442	54 640	52 335
Срочни депозити	313 725	68 781	103 110	141 834
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	776 531	272 819	284 493	219 219
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24 389	24 389	0	0
Краткосрочни заемни средства	163 939	615	15 434	147 890
Дългосрочни заемни средства	28 542	0	28 542	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	18 705	0	18 705	0
Други пасиви	7 274	6 885	0	389
Общо пасиви	1 019 380	304 708	347 174	367 498
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	95 700	95 700		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	80 845	80 845		
Печалба/загуба от текущата година	4 855	4 855		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 115 080	400 408	347 174	367 498
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	182 320	55 246	71 048	56 026



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

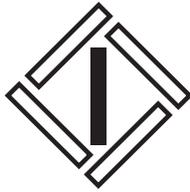
127

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	22 439	9 744	8 269	4 426
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	400	3	209	188
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	845	39	806	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	756	385	278	93
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	20 438	9 317	6 976	4 145
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	9 236	1 695	4 328	3 213
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 796	46	2 561	189
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 021	1 507	926	1 588
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	113	107	6	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 751	17	298	1 436
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	537	0	537	0
Разходи за лихви по други пасиви	18	18	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	13 203	8 049	3 941	1 213
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 583			
Реинтегрирани провизии	1 483			
Нетни кредитни провизии	2 100			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 537			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	89			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 498			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 174			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	8 053			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2 021			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 177			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 855			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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
Радка Веселинова Минева

Управителен съвет Джонатан Хенри Мартин Харфилд – главен изпълнителен директор
Матю 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 Минева – 12.33%



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	50 394	22 349	6 673	21 372
Нетни вземания от финансови институции	52 087	19 389	12 575	20 123
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	822	157	665	0
Оборотен портфейл	61 329	22 245	13 575	25 509
Инвестиционен портфейл	40 735	12 165	20 947	7 623
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	702 794	156 768	458 379	87 647
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	679 570	135 165	452 239	92 166
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	114 508	16 510	90 669	7 329
Други търговски кредити	565 062	118 655	361 570	84 837
Селскостопански кредити	7 386	2 467	4 512	407
Потребителски кредити	26 992	26 059	866	67
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 459	351	7 668	2 440
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	724 407	164 042	465 285	95 080
Минус специфични провизии	21 613	7 274	6 906	7 433
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	69	69	0	0
Нетни други активи	2 930	2 194	458	278
Нематериални активи	3 499	3 499	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	10 425	10 425	0	0
Общо активи	925 084	249 260	513 272	162 552
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	115 649	10 558	53 880	51 211
Безсрочни депозити на банки	13 172	726	12 295	151
Срочни депозити на банки	84 467	1 005	34 534	48 928
Депозити на други финансови институции	18 010	8 827	7 051	2 132
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	545 279	229 314	183 320	132 645
Безсрочни депозити	315 042	161 639	91 749	61 654
Срочни депозити	230 237	67 675	91 571	70 991
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	660 928	239 872	237 200	183 856
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 451	4 451	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	110 750	327	59 057	51 366
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	31 293	0	31 293	0
Други пасиви	34 750	12 456	16 759	5 535
Общо пасиви	842 172	257 106	344 309	240 757
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	82 912	82 912		
Акционерен капитал	46 037	46 037		
Резерви	30 606	30 606		
Печалба/загуба от текущата година	6 269	6 269		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	925 084	340 018	344 309	240 757
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	241 456	62 519	127 796	51 141



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		лехове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	14 341	4 687	8 106	1 548
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	94	24	27	43
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5	1	3	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	861	861	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	500	497	3	0
Приходи от лихви от кредити	12 881	3 304	8 073	1 504
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 359	728	1 771	860
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	478	93	330	55
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 252	585	466	201
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	126	49	76	1
Разходи за лихви по заемни средства	1 030	1	426	603
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	473	0	473	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 982	3 959	6 335	688
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 677			
Реинтегрирани провизии	3 871			
Нетни кредитни провизии	1 806			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 259			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 213			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 923			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕННИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	7 725			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	67			
ИЗВЪНРЕННА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-6			
ДАНЪЦИ	1 517			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 269			



РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ

131

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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 интернационал банк – холдинг – 100%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	91 942	51 601	6 171	34 170
Нетни вземания от финансови институции	123 036	829	33 529	88 678
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	68 827	62 845	3 445	2 537
Инвестиционен портфейл	23 045	16 915	6 130	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	242 787	153 470	41 385	47 932
Кредити на бюджета	6 108	6 108	0	0
Търговски кредити	214 696	128 898	39 553	46 245
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	65 770	38 258	13 146	14 366
Други търговски кредити	148 926	90 640	26 407	31 879
Селскостопански кредити	2 463	2 181	282	0
Потребителски кредити	10 136	9 680	133	323
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 451	1 035	407	9
Други кредити	11 173	6 873	2 556	1 744
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	246 027	154 775	42 931	48 321
Минус специфични провизии	3 240	1 305	1 546	389
Активи за препродажба	445	445	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	12 730	10 957	248	1 525
Нематериални активи	1 530	1 530	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	16 813	16 813	0	0
Общо активи	581 155	315 405	90 908	174 842
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	19 392	7 065	11 074	1 253
Безсрочни депозити на банки	2 123	2 123	0	0
Срочни депозити на банки	11 559	0	10 759	800
Депозити на други финансови институции	5 710	4 942	315	453
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	496 617	230 710	96 533	169 374
Безсрочни депозити	206 895	156 206	31 668	19 021
Срочни депозити	267 942	62 816	60 439	144 687
Спестовни депозити	21 780	11 688	4 426	5 666
Общо депозити	516 009	237 775	107 607	170 627
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8 498	4 000	4 498	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	14 794	8 909	4 741	1 144
Общо пасиви	539 301	250 684	116 846	171 771
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 854	41 854		
Акционерен капитал	40 000	40 000		
Резерви	1 553	1 553		
Печалба/загуба от текущата година	301	301		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	581 155	292 538	116 846	171 771
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	45 965	27 862	16 134	1 969



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 677	4 016	1 165	1 496
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	368	42	60	266
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 157	1 017	91	49
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	5 152	2 957	1 014	1 181
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 792	988	996	1 808
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	424	90	325	9
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 361	891	671	1 799
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	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 885	3 028	169	-312
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	240			
Реинтегрирани провизии	1 218			
Нетни кредитни провизии	-978			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	63			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	22			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 229			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	6 026			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	151			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	148			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	14			
ДАНЪЦИ	12			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	301			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Росексимбанк АД е правоприменик 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 कंपनी“ ООД, представлявано от Юрий Александров Кюлев „Милър & Бехар стратеджис“ ООД, представлявано от Роберт Джоузеф Милър
Управителен съвет	Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор Владимир Иванов Владимиров – главен изпълнителен директор Рени Христова Петкова – изпълнителен директор Минчо Христов Михов – изпълнителен директор Кина Атанасова Койнарска – прокурист Пламен Борисов Ицов – прокурист
Главен прокурист	Емил Александров Кюлев
Прокуристи	Пламен Йорданов Милков Любомир Антонов Каримански

Акционери
(акционерно участие над 10%)

ДЗИ АД – 50.09%, а заедно със свързаните лица – 69.78%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	50 018	14 534	6 616	28 868
Нетни вземания от финансови институции	131 814	12	15 500	116 302
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	23 236	15 771	871	6 594
Инвестиционен портфейл	237	233	4	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	436 399	279 808	129 332	27 259
Кредити на бюджета	60	60	0	0
Търговски кредити	207 490	58 624	118 278	30 588
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	207 490	58 624	118 278	30 588
Селскостопански кредити	4 749	935	3 814	0
Потребителски кредити	171 089	171 089	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	8 014	7 184	314	516
Други кредити	65 215	49 718	11 695	3 802
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	456 617	287 610	134 101	34 906
Минус специфични провизии	20 218	7 802	4 769	7 647
Активи за препродажба	783	783	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	4 633	4 037	482	114
Нематериални активи	657	657	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	29 498	29 498	0	0
Общо активи	677 275	345 333	152 805	179 137
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	20 277	20 253	16	8
Безсрочни депозити на банки	7	4	0	3
Срочни депозити на банки	18 116	18 116	0	0
Депозити на други финансови институции	2 154	2 133	16	5
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	532 784	230 330	110 599	191 855
Безсрочни депозити	165 252	131 129	21 168	12 955
Срочни депозити	212 251	78 325	50 121	83 805
Спестовни депозити	155 281	20 876	39 310	95 095
Общо депозити	553 061	250 583	110 615	191 863
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 458	1 458	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	49	49	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	22 397	15 050	4 819	2 528
Общо пасиви	576 965	267 140	115 434	194 391
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	100 310	100 310		
Акционерен капитал	28 530	28 530		
Резерви	66 380	66 380		
Печалба/загуба от текущата година	5 400	5 400		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	677 275	367 450	115 434	194 391
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	79 676	35 764	34 072	9 840

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	12 276	9 608	2 049	619
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	425	4	56	365
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	188	188	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	11 658	9 411	1 993	254
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 124	1 601	296	227
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	192	192	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 930	1 407	296	227
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	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	10 152	8 007	1 753	392
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	2 515			
Реинтегрирани провизии	1 548			
Нетни кредитни провизии	967			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	460			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 996			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 886			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	6 755			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-47			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 308			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 400			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

Съдебна регистрация Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд. Със Заповед № 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 Жиров

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Сосиете женерал, Париж – 97.95%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 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	11 787	0	11 787	2 669	162	8 956
Нетни вземания от финансови институции	118 901	85 883	33 018	19 066	11 009	2 943
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	31	17	14	0	14	0
Инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	73 505	0	73 505	29 499	38 985	5 021
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	77 399	0	77 399	30 406	41 968	5 025
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	15 647	0	15 647	0	15 647	0
Други търговски кредити	61 752	0	61 752	30 406	26 321	5 025
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	110	0	110	110	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	566	0	566	566	0	0
Други кредити	30	0	30	1	0	29
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	78 105	0	78 105	31 083	41 968	5 054
Минус специфични провизии	4 600	0	4 600	1 584	2 983	33
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	2 050	2	2 048	908	129	1 011
Нематериални активи	354	0	354	354	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	655	0	655	655	0	0
Общо активи	207 283	85 902	121 381	53 151	50 299	17 931
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	78 377	7 921	70 456	17 746	11 235	41 475
Безсрочни депозити на банки	446	46	400	0	0	400
Срочни депозити на банки	73 998	7 875	66 123	16 502	9 780	39 841
Депозити на други финансови институции	3 933	0	3 933	1 244	1 455	1 234
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	121 361	0	121 361	32 511	75 700	13 150
Безсрочни депозити	95 146	0	95 146	26 156	59 246	9 744
Срочни депозити	26 215	0	26 215	6 355	16 454	3 406
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	199 738	7 921	191 817	50 257	86 935	54 625
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	39	39	0	0	0	0
Други пасиви	8 092	5 021	3 071	1 653	207	1 211
Общо пасиви	207 869	12 981	194 888	51 910	87 142	55 836
Общо резерви и финансов резултат	-586	-2 074	1 488	1 488		
Резерви	-2 074	-2 074	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 488	0	1 488	1 488		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	207 283	10 907	196 376	53 398	87 142	55 836
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	115 616	117	115 499	42 393	31 024	42 082

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 358	237	1 121	547	459	115
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	280	237	43	14	26	3
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	49	0	49	0	49	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	139	0	139	33	106	0
Приходи от лихви от кредити	890	0	890	500	278	112
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	479	42	437	122	274	41
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	119	41	78	61	10	7
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	356	0	356	58	264	34
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	0	3	3	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	879	195	684	425	185	74
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	2 360	0	2 360			
Реинтегрирани провизии	3 755	0	3 755			
Нетни кредитни провизии	-1 395	0	-1 395			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	87	4	83			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	17	0	17			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	850	1	849			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 426	73	1 353			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 802	127	1 675			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	56	0	56			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	370	0	370			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 488	127	1 361			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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 Джанет Хекман – зам.-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	
Клон на Ситибанк Н. А., Ню Йорк, САЩ	

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	55 950	33 671	4 915	17 364
Нетни вземания от финансови институции	136 298	29 625	35 445	71 228
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 238	0	0	1 238
Оборотен портфейл	103 430	42 607	14 059	46 764
Инвестиционен портфейл	54 912	24 112	3	30 797
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	204 678	130 615	48 738	25 325
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	162 079	99 798	43 589	18 692
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	19 977	6 246	12 806	925
Други търговски кредити	142 102	93 552	30 783	17 767
Селскостопански кредити	26	26	0	0
Потребителски кредити	13 149	12 954	139	56
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 230	184	1 750	296
Други кредити	59 172	45 240	5 708	8 224
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	236 656	158 202	51 186	27 268
Минус специфични провизии	31 978	27 587	2 448	1 943
Активи за препродажба	3 158	3 158	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	16 633	13 900	1 386	1 347
Нематериални активи	267	267	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	22 812	22 812	0	0
Общо активи	599 376	300 767	104 546	194 063
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	130 857	88 812	38 004	4 041
Безсрочни депозити на банки	51 561	51 344	67	150
Срочни депозити на банки	50 222	20 000	30 222	0
Депозити на други финансови институции	29 074	17 468	7 715	3 891
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	368 678	98 399	108 022	162 257
Безсрочни депозити	103 834	80 478	7 609	15 747
Срочни депозити	246 882	10 909	94 874	141 099
Спестовни депозити	17 962	7 012	5 539	5 411
Общо депозити	499 535	187 211	146 026	166 298
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9 010	9 010	0	0
Краткосрочни заемни средства	25 708	0	0	25 708
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	8 174	7 595	264	315
Общо пасиви	542 427	203 816	146 290	192 321
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	56 949	56 949		
Акционерен капитал	35 000	35 000		
Резерви	19 085	19 085		
Печалба/загуба от текущата година	2 864	2 864		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	599 376	260 765	146 290	192 321
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	18 687	15 733	2 558	396

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	(хил. лв.)			
	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 121	4 164	1 474	2 483
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	463	180	121	162
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18	13	0	5
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 548	677	183	688
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	889	0	0	889
Приходи от лихви от кредити	5 203	3 294	1 170	739
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 700	523	1 716	2 461
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	447	197	201	49
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 084	286	1 502	2 296
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	47	34	13	0
Разходи за лихви по заемни средства	122	6	0	116
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	3 421	3 641	-242	22
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	453			
Реинтегрирани провизии	932			
Нетни кредитни провизии	-479			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 699			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-108			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 737			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 970			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 258			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	272			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	28			
ДАНЪЦИ	694			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 864			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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 банкните лицензирания 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. 02/9399 111; 9399 240
Интернет страница: www.eibank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Цветелина Бориславова Карагъзова – 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%)

Refco Capital Markets Ltd – 10%

„Катекс“ АД – 21.14% пряко, а заедно със свързаните с него лица „Руно-Казанлък“ АД и Цветелина Б. Карагъзова 26.22% при внесен капитал 35 млн. лв. по процедура за увеличение на капитала в размер на 40 млн. лв.

Цветелина Бориславова Карагъзова – 26.22% общо пряко и косвено – чрез „Катекс“ АД и свързаното с него „Руно-Казанлък“ АД при внесен капитал 35 млн. лв. по процедура за увеличение на капитала в размер на 40 млн. лв.

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	22 997	9 409	4 295	9 293
Нетни вземания от финансови институции	82 740	10 853	28 358	43 529
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 206	1 666	2 540	0
Оборотен портфейл	50 777	36 895	13 401	481
Инвестиционен портфейл	43 218	15 349	15 820	12 049
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	136 368	87 444	31 620	17 304
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	121 536	77 424	26 605	17 507
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	43 658	20 971	10 269	12 418
Други търговски кредити	77 878	56 453	16 336	5 089
Селскостопански кредити	5 352	5 226	126	0
Потребителски кредити	9 781	7 747	1 911	123
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 131	133	3 998	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	140 800	90 530	32 640	17 630
Минус специфични провизии	4 432	3 086	1 020	326
Активи за препродажба	112	112	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	2 064	1 969	86	9
Нематериални активи	1 205	1 205	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	7 919	7 919	0	0
Общо активи	351 606	172 821	96 120	82 665
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	120 657	88 113	11 848	20 696
Безсрочни депозити на банки	10	0	10	0
Срочни депозити на банки	16 725	6 001	0	10 724
Депозити на други финансови институции	103 922	82 112	11 838	9 972
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	161 125	70 053	29 949	61 123
Безсрочни депозити	81 437	38 892	9 152	33 393
Срочни депозити	67 714	27 500	15 499	24 715
Спестовни депозити	11 974	3 661	5 298	3 015
Общо депозити	281 782	158 166	41 797	81 819
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8 519	8 519	0	0
Краткосрочни заемни средства	6 947	1 001	5 946	0
Дългосрочни заемни средства	18 262	1 377	16 885	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	10 248	4 686	4 982	580
Общо пасиви	325 758	173 749	69 610	82 399
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	25 848	25 848		
Акционерен капитал	14 000	14 000		
Резерви	10 566	10 566		
Печалба/загуба от текущата година	1 282	1 282		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	351 606	199 597	69 610	82 399
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	44 264	21 678	15 724	6 862

* Предишно наименование: ТБ „България-инвест“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 258	3 194	1 528	536
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	367	119	169	79
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	35	5	30	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	811	549	233	29
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	584	153	238	193
Приходи от лихви от кредити	3 461	2 368	858	235
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 586	1 703	584	299
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 532	1 287	182	63
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	682	343	106	233
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	73	73	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	299	0	296	3
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	2 672	1 491	944	237
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 294			
Реинтегрирани провизии	511			
Нетни кредитни провизии	783			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 793			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	323			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-46			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	949			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 021			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 887			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-158			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	447			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 282			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

Съдебна регистрация Фирмено дело № 12684 по описа за 1997 г., т. 487, с. 202, парт. № 44383

Адрес на централата София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79
тел. 02/921 54 04
Интернет страница: www.allianz.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Олег Николов Недялков – председател

София Каменова Христова – зам.-председател

Емил Димитров Гаврилов – зам.-председател

Максим Станев Сираков

Теменуга Ненова Матраччиева

Радка Стефанова Ръсина

Управителен съвет

Димитър Георгиев Желев – председател

Димитър Иванов Костов – зам.-председател

Страхил Николов Видинов – зам.-председател

Светлозар Георгиев Каранешев

Христо Борисов Бабев

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Алианц България холдинг АД – 79.39%

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	130 827	28 700	8 442	93 685
Нетни вземания от финансови институции	176 918	34 684	17 551	124 683
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 000	0	0	2 000
Оборотен портфейл	46 775	30 718	13 746	2 311
Инвестиционен портфейл	65 794	37 391	25 874	2 529
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	788 361	449 834	302 847	35 680
Кредити на бюджета	9 449	9 449	0	0
Търговски кредити	569 319	236 921	290 885	41 513
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	264 807	58 508	200 740	5 559
Други търговски кредити	304 512	178 413	90 145	35 954
Селскостопански кредити	4 488	4 488	0	0
Потребителски кредити	211 681	205 166	5 869	646
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	26 914	11 949	13 170	1 795
Други кредити	13 423	9 889	1 816	1 718
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	835 274	477 862	311 740	45 672
Минус специфични провизии	46 913	28 028	8 893	9 992
Активи за препродажба	1 151	1 151	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	110	110	0	0
Нетни други активи	6 164	5 678	478	8
Нематериални активи	1 853	1 853	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	46 569	46 569	0	0
Общо активи	1 266 522	636 688	368 938	260 896
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	168 601	25 375	68 627	74 599
Безсрочни депозити на банки	765	213	143	409
Срочни депозити на банки	164 414	22 640	67 595	74 179
Депозити на други финансови институции	3 422	2 522	889	11
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	813 561	427 882	190 410	195 269
Безсрочни депозити	435 908	330 096	77 101	28 711
Срочни депозити	260 571	61 413	79 978	119 180
Спестовни депозити	117 082	36 373	33 331	47 378
Общо депозити	982 162	453 257	259 037	269 868
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24 327	9 688	14 478	161
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	68 886	807	68 079	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	46 502	23 052	13 531	9 919
Общо пасиви	1 121 877	486 804	355 125	279 948
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	144 645	144 645		
Акционерен капитал	36 842	36 842		
Резерви	100 248	100 248		
Печалба/загуба от текущата година	7 555	7 555		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 266 522	631 449	355 125	279 948
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	326 425	169 158	76 746	80 521

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	18 873	12 809	5 096	968
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	664	297	57	310
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	2	0	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	653	452	128	73
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	858	548	293	17
Приходи от лихви от кредити	16 695	11 510	4 618	567
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 743	998	1 432	313
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	415	104	274	37
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 476	811	389	276
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	107	72	35	0
Разходи за лихви по заемни средства	739	5	734	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	6	6	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	16 130	11 811	3 664	655
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 101			
Реинтегрирани провизии	3 329			
Нетни кредитни провизии	1 772			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 803			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	296			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 548			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	14 103			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	10 902			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 322			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	2 025			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	7 555			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

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

Адрес на централата София 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

- Питер Харолд – председател и изпълнителен директор
- Людмил Владимиров Гачев – изпълнителен директор
- Емилия Стефанова Палибачийска – изпълнителен директор
- Мария Димова Илиева – изпълнителен директор
- Армин Хубер – изпълнителен директор

Акционери
 (акционерно участие над 10%)

Банк Аустрия кредитаншалт – 99.59%



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	39 077	25 883	3 312	9 882
Нетни вземания от финансови институции	60 186	373	34 833	24 980
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	45 020	20 492	8 345	16 183
Инвестиционен портфейл	39 880	809	1 042	38 029
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	326 759	219 397	91 126	16 236
Кредити на бюджета	221	221	0	0
Търговски кредити	243 766	148 194	79 196	16 376
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	72 764	29 244	34 016	9 504
Други търговски кредити	171 002	118 950	45 180	6 872
Селскостопански кредити	20 755	18 135	2 620	0
Потребителски кредити	61 712	60 149	1 563	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 435	1 341	94	0
Други кредити	19 859	11 342	8 261	256
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	347 748	239 382	91 734	16 632
Минус специфични провизии	20 989	19 985	608	396
Активи за препродажба	1 414	1 414	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	1 004	1 004	0	0
Нетни други активи	7 328	6 851	190	287
Нематериални активи	10 658	10 658	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	21 714	21 714	0	0
Общо активи	553 040	308 595	138 848	105 597
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	1 591	1 562	29	0
Безсрочни депозити на банки	119	118	1	0
Срочни депозити на банки	212	212	0	0
Депозити на други финансови институции	1 260	1 232	28	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	412 559	223 738	84 590	104 231
Безсрочни депозити	143 848	127 258	10 950	5 640
Срочни депозити	207 167	77 333	53 640	76 194
Спестовни депозити	61 544	19 147	20 000	22 397
Общо депозити	414 150	225 300	84 619	104 231
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	14 714	2 498	11 735	481
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	21 557	17 769	2 969	819
Общо пасиви	450 421	245 567	99 323	105 531
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	102 619	102 619		
Акционерен капитал	41 103	41 103		
Резерви	56 350	56 350		
Печалба/загуба от текущата година	5 166	5 166		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	553 040	348 186	99 323	105 531
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	61 859	32 897	14 131	14 831



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 218	6 231	2 271	716
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	356	13	243	100
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	608	277	61	270
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	151	0	18	133
Приходи от лихви от кредити	8 103	5 941	1 949	213
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 591	934	407	250
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	13	13	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 432	900	282	250
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	146	21	125	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	7 627	5 297	1 864	466
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	9 683			
Реинтегрирани провизии	9 281			
Нетни кредитни провизии	402			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 444			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	198			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 041			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	9 143			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	6 765			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-526			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1			
ДАНЪЦИ	1 074			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 166			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.**

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

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

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

Органи на управление

Надзорен съвет Джейн Алисън Сътклиф – председател

Роберт Ханс ван Хрийтхойзен

Александър Андерсън Уамънд

Управителен съвет Гаутам Вир – председател и главен изпълнителен директор

Стюарт Александър Джак – изпълнителен директор

Дейвид Доналд Кърл – изпълнителен директор

Александър Илиев Цачев – изпълнителен директор

Веселин Василев Денчев – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

SWC B. V. – 90.77%



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

153

БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 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	1 295	0	1 295	892	175	228
Нетни вземания от финансови институции	14 120	3 472	10 648	3	10 307	338
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	23 965	0	23 965	0	19 785	4 180
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	250	0	250	47	94	109
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	391	0	391	218	77	96
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	391	0	391	218	77	96
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	77	0	77	47	17	13
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	468	0	468	265	94	109
Минус специфични провизии	218	0	218	218	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	91	0	91	89	2	0
Нематериални активи	507	0	507	507	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	84	0	84	84	0	0
Общо активи	40 312	3 472	36 840	1 622	30 363	4 855
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	2 514	2 514	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	2 514	2 514	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	10 536	0	10 536	1 696	4 021	4 819
Безсрочни депозити	6 180	0	6 180	1 623	3 068	1 489
Срочни депозити	4 356	0	4 356	73	953	3 330
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	13 050	2 514	10 536	1 696	4 021	4 819
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	25 000	25 000	0	0	0	0
Други пасиви	265	0	265	171	80	14
Общо пасиви	38 315	27 514	10 801	1 867	4 101	4 833
Общо резерви и финансов резултат	1 997	1 845	152	152		
Резерви	1 845	1 845	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	152	0	152	152		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	40 312	29 359	10 953	2 019	4 101	4 833
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	149	0	149	20	115	14

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

154

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (март 2004 г.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	418	3	415	1	345	69
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	61	3	58	0	57	1
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	352	0	352	0	284	68
Приходи от лихви от кредити	5	0	5	1	4	0
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	35	0	35	6	11	18
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	35	0	35	6	11	18
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	383	3	380	-5	334	51
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	0	0	0			
Реинтегрирани провизии	0	0	0			
Нетни кредитни провизии	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	38	0	38			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	250	0	250			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	171	3	168			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	17	0	17			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	36	0	36			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	152	3	149			

(хил. лв.)



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

155

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, пл. „Света Неделя“ № 19
тел. 02/980 00 87
e-mail: ziraat@medicom.bg

Органи на управление

Управителен съвет Сезгин Баяр – управител
Гюрджан Шенер – зам.-управител

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Изцяло собственост на Те-Дже зираат банкасъ, Анкара

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 836	1 992	280	564
Нетни вземания от финансови институции	7 801	0	4 790	3 011
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	16 228	9 583	4 369	2 276
Инвестиционен портфейл	11	10	1	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	18 895	8 828	7 068	2 999
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	16 661	5 818	6 974	3 869
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 629	1 075	1 179	375
Други търговски кредити	14 032	4 743	5 795	3 494
Селскостопански кредити	3 231	3 032	165	34
Потребителски кредити	393	307	0	86
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	1 275	1 183	0	92
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	21 560	10 340	7 139	4 081
Минус специфични провизии	2 665	1 512	71	1 082
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	468	409	0	59
Нематериални активи	175	175	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 542	2 542	0	0
Общо активи	48 956	23 539	16 508	8 909
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	389	50	179	160
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	389	50	179	160
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	28 698	7 466	1 995	19 237
Безсрочни депозити	7 606	4 902	985	1 719
Срочни депозити	21 092	2 564	1 010	17 518
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	29 087	7 516	2 174	19 397
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 271	3 271	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	3 651	3 651	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	816	638	63	115
Общо пасиви	36 825	15 076	2 237	19 512
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	12 131	12 131		
Акционерен капитал	30 000	30 000		
Резерви	-17 733	-17 733		
Печалба/загуба от текущата година	-136	-136		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	48 956	27 207	2 237	19 512
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	9 620	8 579	681	360



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	951	497	271	183
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	33	2	27	4
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	282	180	65	37
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	636	315	179	142
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	262	52	12	198
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	240	30	12	198
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	22	22	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	689	445	259	-15
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	503			
Реинтегрирани провизии	214			
Нетни кредитни провизии	289			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	6			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	169			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	696			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-121			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-15			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-136			

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.**

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

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

Адрес на централата София 1000, ул. „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, Лъчезар Костадинов
Динчев и Момчил Ценов Кръстев

Управителен съвет Стоян Илиев Александров – председател и изпълнителен директор
Юли Тодоров Попов – изпълнителен директор
Лозана Любенова Славчова

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	31 640	14 078	5 390	12 172
Нетни вземания от финансови институции	117 038	17 396	65 817	33 825
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 459	2 501	1 958	0
Оборотен портфейл	35 512	28 387	7 125	0
Инвестиционен портфейл	4 072	4 072	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	186 079	134 325	35 247	16 507
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	154 029	106 617	30 625	16 787
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	14 340	9 883	3 164	1 293
Други търговски кредити	139 689	96 734	27 461	15 494
Селскостопански кредити	17 702	13 312	4 390	0
Потребителски кредити	14 391	14 391	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	680	307	284	89
Други кредити	2 589	2 003	434	152
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	189 391	136 630	35 733	17 028
Минус специфични провизии	3 312	2 305	486	521
Активи за препродажба	757	757	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	14 897	8 522	395	5 980
Нематериални активи	2 079	2 079	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	16 428	16 428	0	0
Общо активи	412 961	228 545	115 932	68 484
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	27 054	7 401	19 397	256
Безсрочни депозити на банки	9 356	55	9 199	102
Срочни депозити на банки	15 198	5 005	10 193	0
Депозити на други финансови институции	2 500	2 341	5	154
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	286 373	150 902	80 524	54 947
Безсрочни депозити	85 370	71 979	7 093	6 298
Срочни депозити	180 438	68 575	68 915	42 948
Спестовни депозити	20 565	10 348	4 516	5 701
Общо депозити	313 427	158 303	99 921	55 203
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 357	14 357	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	15 275	15 275	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	31 525	14 715	4 750	12 060
Общо пасиви	374 584	202 650	104 671	67 263
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	38 377	38 377		
Акционерен капитал	16 170	16 170		
Резерви	21 077	21 077		
Печалба/загуба от текущата година	1 130	1 130		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	412 961	241 027	104 671	67 263
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	61 069	47 971	5 054	8 044



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 248	4 034	1 416	798
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	389	57	230	102
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	21	19	2	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	504	366	134	4
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	5 334	3 592	1 050	692
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 384	1 001	836	547
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	146	67	79	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 702	628	723	351
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	157	157	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	149	149	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	230	0	34	196
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 864	3 033	580	251
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	934			
Реинтегрирани провизии	511			
Нетни кредитни провизии	423			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	427			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 384			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 920			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 332			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	151			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	353			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 130			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 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

Прокурист Тихомир Ангелов Атанасов

Акционери (акционерно участие над 10%)

„Химимпорт“ – 39.70%

Централен кооперативен съюз – 23.44%



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	836	186	143	507
Нетни вземания от финансови институции	5 096	58	3 198	1 840
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	700	700	0	0
Оборотен портфейл	725	725	0	0
Инвестиционен портфейл	76	76	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	16 685	5 413	8 012	3 260
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	17 126	7 902	5 889	3 335
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 500	5 045	3 345	1 110
Други търговски кредити	7 626	2 857	2 544	2 225
Селскостопански кредити	307	239	68	0
Потребителски кредити	2 190	458	1 707	25
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	477	2	342	133
Други кредити	180	54	124	2
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	20 280	8 655	8 130	3 495
Минус специфични провизии	3 595	3 242	118	235
Активи за препродажба	644	644	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	1 451	628	817	6
Нематериални активи	189	189	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	6 877	6 877	0	0
Общо активи	33 279	15 496	12 170	5 613
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	1 567	1 553	14	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	1 550	1 550	0	0
Депозити на други финансови институции	17	3	14	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	11 009	4 424	3 171	3 414
Безсрочни депозити	3 274	2 766	243	265
Срочни депозити	6 609	1 290	2 273	3 046
Спестовни депозити	1 126	368	655	103
Общо депозити	12 576	5 977	3 185	3 414
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	2 791	2 791	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 241	0	677	564
Други пасиви	2 035	1 251	782	2
Общо пасиви	18 643	10 019	4 644	3 980
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	14 636	14 636		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	4 518	4 518		
Печалба/загуба от текущата година	118	118		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	33 279	24 655	4 644	3 980
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	435	336	52	47



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(март 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	591	126	256	209
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	16	1	10	5
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1	1	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	574	124	246	204
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	73	19	27	27
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	4	4	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	51	13	18	20
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2	2	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	16	0	9	7
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	518	107	229	182
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	25			
Реинтегрирани провизии	83			
Нетни кредитни провизии	-58			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	168			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	725			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	19			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	99			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	118			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.**

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

Росен Иванов Чобанов

Мадлена Димова Димова

Управителен съвет Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор

Елена Борисова Делчева – изпълнителен директор

Боян Петров Каменов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

„Патон анщалт“ – 27.33%

Мариета Георгиева Найденова – 15.24%

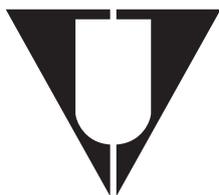
Павлина Георгиева Найденова – 15.09%



БАЛАНС КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		лехове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	14 048	4 293	1 580	8 175
Нетни вземания от финансови институции	49 169	4 166	13 465	31 538
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	39 187	13 982	21 728	3 477
Инвестиционен портфейл	3 361	1 051	2 310	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	152 264	37 711	84 097	30 456
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	149 737	30 767	86 646	32 324
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	65 586	3 428	46 876	15 282
Други търговски кредити	84 151	27 339	39 770	17 042
Селскостопански кредити	6 546	6 546	0	0
Потребителски кредити	2 419	1 604	774	41
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	183	0	183	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	158 885	38 917	87 603	32 365
Минус специфични провизии	6 621	1 206	3 506	1 909
Активи за препродажба	25	25	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	500	500	0	0
Нетни други активи	1 148	1 130	10	8
Нематериални активи	1 052	1 052	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 078	4 078	0	0
Общо активи	264 832	67 988	123 190	73 654
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	6 648	6 087	1	560
Безсрочни депозити на банки	177	13	0	164
Срочни депозити на банки	4 437	4 437	0	0
Депозити на други финансови институции	2 034	1 637	1	396
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	164 151	52 595	48 680	62 876
Безсрочни депозити	48 508	31 434	11 179	5 895
Срочни депозити	111 615	20 924	35 243	55 448
Спестовни депозити	4 028	237	2 258	1 533
Общо депозити	170 799	58 682	48 681	63 436
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 959	4 959	0	0
Краткосрочни заемни средства	3 202	0	0	3 202
Дългосрочни заемни средства	32 063	1 416	22 541	8 106
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	8 932	6 527	1 919	486
Общо пасиви	219 955	71 584	73 141	75 230
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	44 877	44 877		
Акционерен капитал	15 412	15 412		
Резерви	27 358	27 358		
Печалба/загуба от текущата година	2 107	2 107		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	264 832	116 461	73 141	75 230
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	31 726	19 602	8 252	3 872

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**
(март 2004 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 980	1 152	2 790	1 038
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	105	7	32	66
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	642	151	315	176
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	36	0	36	0
Приходи от лихви от кредити	4 197	994	2 407	796
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 961	344	817	800
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	39	39	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 165	225	441	499
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52	52	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	472	7	337	128
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	233	21	39	173
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 019	808	1 973	238
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 499			
Реинтегрирани провизии	1 260			
Нетни кредитни провизии	239			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 512			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	7			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 232			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 593			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 938			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-321			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	510			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 107			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2004 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, ул. „Дамян Груев“ № 10 – 12
тел. 02/9153 333; 9153 315
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

- Анна Иванова Аспарухова – председател
- Тодор Костадинов Николов – зам.-председател
- Дорчо Димитров Илчев
- Евгени Петков Господинов
- Татяна Коцева-Радилова

Акционери

(акционерно участие над 10%)

- „Юнион груп“ ООД – 21.83%
- Европейска банка за възстановяване и развитие – 15%
- „Борас“ ООД – 14.14%

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