

ТРИМЕСЧЕН
БЮЛЛЕТИН

Търговските банки в България

Септември 2004

125



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

ТРИМЕСЧЕН
БЮЛЕТИН

септември 2004

Търговските банки в България

125



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

ГОДИНИ

© Българска народна банка, 2004 г.

ISSN 1311-4816

Материалите по раздел II – V са получени за редакционна обработка на 15 ноември 2004 г.,
а по I раздел – на 21 януари 2005 г.

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

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

СЪДЪРЖАНИЕ

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

I. Състояние на банковата система

(трето тримесечие на 2004 г.)

1. Въведение	7
2. Банкова система	7
2.1. Структура, промени и тенденции	7
2.2. Структура на пасивите и собствния капитал	9
2.3. Динамика на основните балансови агрегати по групи банки	10
3. Състояние и тенденции на оперативния резултат	12
4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове	13
5. Качество на активите – „A“	16
5.1. Зона на повишен кредитен риск	17
5.2. Анализ на провизиите	19
6. Доходност – „E“	19
7. Капитал – „C“	21
7.1. Капиталова адекватност – ниво и тенденции	22
7.2. Свръхкапитал над регулативното изискване за капиталова база	23
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 третото тримесечие на 2004 г. За база са използвани както месечните и тримесечните надзорни отчети, така и констатациите по линия на инспекциите на място и на 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 поставя в рамките на пълната надзорна инспекция, 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 инициира предсрочно пълна надзорна инспекция.

При представяне на данните по банки, банкови групи и за банковата система се използва подход, при който освен средни стойности (за банковата система) се изчисляват стойности на медианите за всеки един от коефициентите. По този начин се елиминира ефектът от „замърсяването“ на средните стойности с теглата на коефициенти на 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. Стремежът 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. Подобно деление е единствено за аналитични цели и е пряко свързано с въведените с новия Унифициран банков отчет за дейността (UBPR) т. нар. средни стойности (медиани) за всяка отделна група. Поголемият 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 гледна точка на значението им за групата или системата).

2. Банкова система

2.1. Структура, промени и тенденции

Активите на банковата система следват устойчива възходяща тенденция, като в края на третото тримесечие на 2004 г. достигат до 21 549 780 хил. лв., отбелязвайки 7.23%¹ увеличение спрямо предходното тримесечие (1 453 765 хил. лв. в абсолютно изражение). Нарастване на активите се наблюдава при 24 от общо 29 банки и при три от клоновете на чуждестранни банки. Второ поредно тримесечие за ръста на активите на системата най-голям принос имат банките от първа група – 98% от общия ръст, или 1431 млн. лв. Институциите от втора група отчитат забавен темп на нарастване на общите активи през последните две тримесечия (198 млн. лв., или 4.63% за периода юни – септември). Редуцирането на активите на клоновете на чуждестранни банки (175 млн. лв.) е повлияно от отчетения спад при един от клоновете.

Измененията в балансовите агрегати на търговските банки са следните:

Паричните средства на ниво система и по групи банки нарастват общо с 358 млн. лв. (23.26%) до 8.80% дял в общата сума на активите. Тенденцията продължава от предходните тримесечия, но през

¹ Ако изключим ефекта от 348 млн. лв. от еднократната трансакция през предходното тримесечие в един от клоновете на чуждестранна банка (оказал съществено влияние върху отчетения за предходното тримесечие прираст), нарастването на активите на системата е приблизително от 1 801 765 хил. лв., или 9.12%.

отчетеното е допълнително повлияна от увеличените наличности по разплащателните сметки на банките в БНБ вследствие разширена база за изчисляване на минималните задължителни резерви. Редуциране на паричните средства има при 9 банки и 3 клона.

Нетните вземания от финансови институции намаляват с 65 млн. лв., или с 1.99%, достигайки 14.87% дял от активите на банковата система поради отчетеното голямо намаление при клоновете. Ако изключим сумата от 348 млн. лв., вложените в чужбина ресурси (депозити и вземания) продължават да нарастват в абсолютно изражение с 278 млн. лв. (от 2037 млн. лв. на 2313 млн. лв.) до 77% дял от всички вземания от финансови институции при 74% за предходния период. Пласментите при местни банки през последните две тримесечия отбелязват намаление, което за периода юни – септември 2004 г. е 27 млн. лв., довело до 23-процентен дял в общия обем депозити и вземания. Агрегатът *вземания от банки и други финансови институции* остава стабилен източник на ликвидност. Използването му за финансиране увеличението на кредитите е вече ограничено при преобладаващата част от банките.

Активите в оборотен портфейл продължават да спадат като дял в общите активи до 6.98% (7.27% в края на юни 2004 г.; 8.47% в края на март 2004 г.). През последното тримесечие на ниво система нарастването в абсолютно изражение с 43 млн. лв., или с 2.93%, се дължи на увеличението на този род активи при някои от големите банки. При банките от втора група и клоновете, които притежават активи в оборотен портфейл, се регистрира нетно намаление с 40 млн. лв., или 7.65%. Структурата на портфейла се запазва с преобладаващи ценни книжа на местни емитенти (основно български ДЦК), но с ясно очертана тенденция към нарастване на корпоративните и другите дългови и капиталови ценни книжа. Част от банките участват на пазара на корпоративен дълг като водещи мениджъри на емитирани облигации от други местни банки и дружества. Продължава тенденцията към нарастване на портфейла от инструменти, еmitирани на пазари с по-голяма амплитуда на котировките. Към момента дельт им в общия търговски портфейл остава нисък и не създава предпоставка за значим риск от загуби от промяна на цените на книжата на международните пазари. Инвестициите в други валути намаляват постепенно за сметка на нарастването на тези в левове и евро – към септември съотношението им е 84% към 16% (79% – 21% в края на март).

Регистрираната в предходни отчетни периоди тенденция на стабилно нарастване на *инвестиционния портфейл* при банките от втора група и при част от клоновете се запазва. Пласментите в дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти за продажба, отговарящи на критериите за отчитане по справедлива стойност, запазват около 5% дял в общия инвестиционен портфейл на системата.

През третото тримесечие на 2004 г. очакванията за снижаване темпа на нарастване на *кредитите на нефинансови институции* и други клиенти не се оправдаха. Те нарастват с 1153 млн. лв., или 10.22%, и достигат 12 433 млн. лв. Отчетеното увеличение отново е по-високо от това за предходното тримесечие (10.13%) и е едно от най-високите в рамките на отделните тримесечия през последната година. След отчитане на ефекта от обезценка чрез заделените провизии прирастът на кредитите е 10.30% при 10.35% за предходното тримесечие. При всички банки и клонове с изключение на осем банки е налице нарастване на нетните кредитни портфели. Традиционно най-голямо е то при банките от първа група (960 млн. лв.). Сред банките от втора група преобладават тези с нараснали портфели (общо 111 млн. лв.). Дельт на нетните кредити в общите активи на системата достига 55.70% (54.15% в края на юни). При банките, при които вземанията надхвърлят 70% от активите, се регистрира редуциране на този дял през третото тримесечие на 2004 г., но се забелязва и увеличаване на кредитния риск (мигриране на кредити в по-високорисковите групи). Структурата на кредитния портфейл на системата се запазва както и в края на предходното тримесечие с доминиране на търговските кредити – 68.75% (69.96% в края на юни 2004 г.), следвани от потребителските кредити с 20.08% дял (19.88% в края на

юни), жилищните и ипотечните кредити с 6.21% дял (при 5.25% в края на предходния период) и кредитите за бюджета, селскостопанските и другите кредити с 4.95% дял (4.91% за предходното тримесечие). През третото тримесечие на 2004 г. най-силна е динамиката при жилищните и ипотечните кредити на физически лица (30.39% ръст) и селскостопанските кредити (12.73% ръст). Кредитите за населението продължават да нарастват чувствително поради продължаващия процес на облекчаване на условията от много банки и същевременно на засиленото търсене от страна на домакинствата. От гледна точка на потенциалния кредитен риск и по отношение на рентабилността за кредитните институции този сегмент остава привлекателен и има потенциал за развитие.

Позициите *Стгради и други дълготрайни материали активи* и *Други активи* заемат под 4% в активите на системата, приблизително колкото и в края на предходното тримесечие.

2.2. Структура на пасивите и собствения капитал

Депозитната база е относително стабилна. Привлечените в повече депозити от банки и други финансови институции, както и от граждани и фирми общо в размер на 966 млн. лв. обуславят 6.22% относително нарастване (6.78% за второто тримесечие, 7.13% за първото тримесечие). Забавеният темп на нарастване през периода юни – септември 2004 г. е изцяло за сметка на отчетения по-нисък ръст на депозитите от финансови институции. *Депозитите от финансови институции* нарастват слабо с 38 млн. лв., или с 1.84% (8.92% в предходния период), до 2077 млн. лв. Изменението е повлияно от продължаващия спад при преобладаващата част от банките от втора група. Следва да се отбележи фактът, че в рамките на последните тримесечия значително нарастват депозитите, привлечени от чуждестранни банки. Докато към 30 септември 2003 г. те са били около 296 млн. лв., или 34% от всички депозити от банки, то към 30 септември 2004 г. достигат 784 млн. лв., или 53% от привлечения ресурс от банки. *Депозитите от нефинансови институции и други клиенти* отразяват относително стабилна тенденция към увеличаване. Те нарастват с 929 млн. лв., или с 6.88%, като темповете са 9.31% за банките от първа група и 6.74% за втора група. От гледна точка на валутната структура най-голямо нарастване през третото тримесечие на 2004 г. се наблюдава при левовите депозити (с 667 млн. лв., или 10.68%), следвани от акумулираните депозити в евро (279 млн. лв., 7.21%). Депозитите в други валути, главно в щатски долари, намаляват с 18 млн. лв., или с 0.53% (минимално повлияни и от спада на курса на щатския доллар спрямо лева). Над половината от индивидуалните и фирмени депозити остават деноминирани в чуждестранна валута. Най-голямо нарастване отбелязват срочните депозити (с 581 млн. лв., или 9.29%), следвани от безсрочните депозити (250 млн. лв., или 4.64%). Спестовните депозити отбелязват относително равномерно нарастване (98 млн. лв., или 5.25%). Краткосрочните заемни средства отново отбелязват слабо колебание – в случая незначително нарастване с 3 млн. лв., или с 1.08% (като дял в привлечените средства спадат до 1.40% при 1.49% в края на юни 2004 г. и 1.62% в края на март 2004 г.).

*Дългосрочните заемни средства*² като алтернативен източник на ликвидност (макар и по-скъп) нарастват с 292 млн. лв., 30.08%, както и като дял в привлечените средства от 5.79% на 5.86% спрямо предходното тримесечие. Изменението при по-големите банки от първа група (общо нарастване от 240 млн. лв., 52.02%) е повлияно от усвоени траншове по кредитни линии от ВА-СА, ЕБВР и други чуждестранни банки. Другата причина са отчетените нови емисии облигации. Насочването на ресурс към вътрешния финансов пазар за финансиране на малкия и средния бизнес е по-характерно за банките от втора група, където делът на дългосрочно привлечения ресурс във фондовете за финансиране нараства и е значително по-висок (14.46% срещу 5.36% за банките от първа група). На ниво банкова система делът на дългосрочно привлечения ресурс в източниците за финансиране все още е нисък. Преобладават дългосрочно привлечените средства в левове и евро, които изцяло са инвестиирани в инструменти в левове и евро. По линия на този източник не се наблюдават предпоставки за валутен риск в системата.

² На база представянето им в надзорните отчети на банките – позиция *дългосрочни заемни средства*.

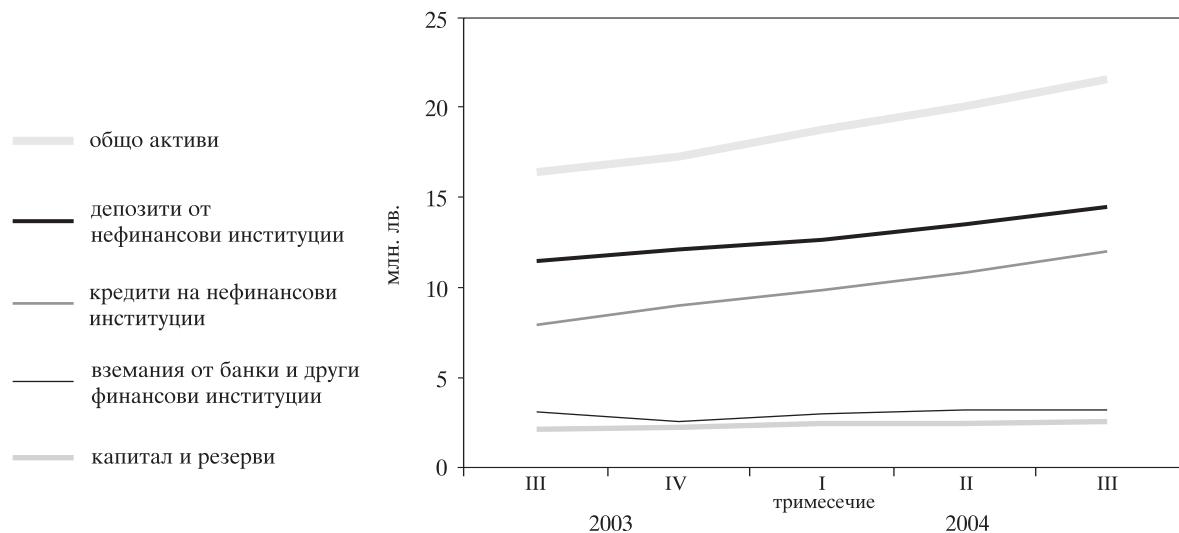
През третото тримесечие на 2004 г. общият обем на нарастване на всички фондове за финансиране (без капитала) е в размер на 1 261 241 хил. лв., представляващо увеличение от 7.52%. По същество около 91% от тях са трансформирани в кредити. Темпът на нарастване на кредитите остава по-висок от този на фондовете.

Кредитирането през последната година се осъществяващо в значителна степен по линия на финансиране, получено от нерезиденти. В рамките на периода септември 2003 г. – септември 2004 г. общият обем на всички фондове, привлечени от чуждестранни институции (под формата на депозити, краткосрочни и дългосрочни заемни средства), нарасна близо 3 пъти – от 655 млн. лв. до 1782 млн. лв., достигайки 10% от всички фондове (5% към 30 септември 2003 г.).

През периода юни – септември 2004 г. балансовият агрегат *собствен капитал* нараства със 155 млн. лв., или 6.35%. Най-съществен принос за увеличението му има нарастването на *Печалбата от текущата година* със 111 млн. лв., следвана от нарастването на *Резервите* с 25 млн. лв. Реално увеличение на внесения акционерен капитал се регистрира при ПрокКредит Банк, Евробанк и Корпоративна търговска банка. Продължаващото мащабно кредитиране, изпреварващо увеличението на капитала, крие опасности за общата капиталова адекватност при част от банките. Намалява броят на институциите, чиято капитализация позволява управлението на по-голям обем рискови активи.

Графика 1

Динамика на основните балансови агрегати



2.3. Динамиката на основните балансови агрегати по групи банки

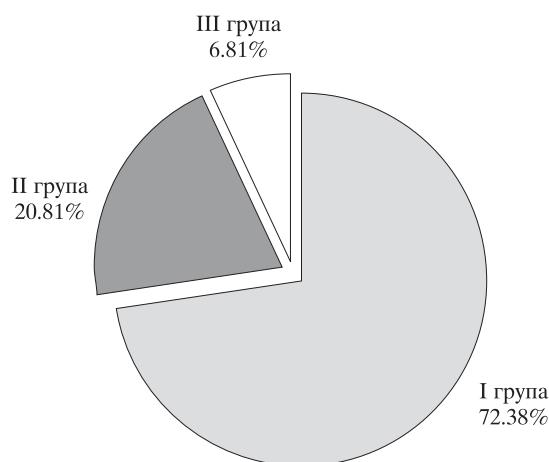
В края на третото тримесечие на 2004 г. 10-те най-големи банки от първа група запазват доминиращи пазарни позиции и бележат нарастване на всички балансови агрегати. Активите представляват 72.38% от активите на системата (нарастване с 1.89 процентни пункта спрямо юни), нетните вземания от финансови институции са 62.07% (нарастване от 5.96%), нетните кредити са 72.97% (ръст от 1.30%), активите в оборотен портфейл представляват 65.48% (увеличение с 4.21 процентни пункта), инвестиционният портфейл заема 89.31% (леко свиване с 1.06%). Привлечените депозити от финансови институции за групата представляват 57.14% от общия размер за системата (нарастване от 3.49 процентни

пункта), депозитите от нефинансови институции и други клиенти са 76.01% (нарастване с 1.69 процентни пункта). Краткосрочните заемни средства за групата са 76.93% от общия размер на тези средства за системата (нарастване от 4.37 процентни пункта), а дългосрочните заемни средства представляват 55.42% (нарастване от 8 процентни пункта). Собственият капитал на тези банки е 73.20% от капитала на системата (спад от 1.05 процентни пункта). Пазарната концентрация в 10-те големи банки се задържа относително висока (основните балансови агрегати са съсредоточени в ограничен брой банки). Тези банки контролират в голяма степен сектора и състоянието им все още е решаващо за стабилността и цялостното състояние на банковата система.

За периода юни – септември 2004 г. *19-те банки от втора група* леко свиха пазарния си дял в основните сегменти. Активите им представляват 20.81% от общия размер за системата (при 21.33% за предходното тримесечие), нетните вземания от финансови институции са 22% (нарастване от 1.26 процентни пункта), нетните кредити са 20.92% (намаление от 1.13 процентни пункта), активите в оборотен портфейл и инвестиционен портфейл са 32.35% и 8.23% (отчитат намаление при първите от 3.70 процентни пункта и нарастване при вторите от 0.39 процентни пункта). Банките от групата са привлечли 16.99% от общо депозитите на финансови институции (спад от 3.40 процентни пункта) и 18.48% от общо депозитите от нефинансови институции и други клиенти (спад от 0.02 процентни пункта). Краткосрочните и дългосрочните заемни средства са съответно 23.07% и 44.58% от общия обем за системата, като първите намаляват с 4.37 процентни пункта, а вторите с 5.42 процентни пункта.

При анализа на пазарната позиция на *клоновете на чуждестранни банки* (6 на брой) трябва да вземем под внимание отчетените към 30 юни 2004 г. операции с временен ефект (повлияли в значителна степен не само върху балансовите агрегати на клоновете, но и на системата като цяло). Нетните кредити намаляват от 6.28% на 6.11% (или с 0.17 процентни пункта). Общата сума на депозитите намалява от 9.64% на 8.07% (или с 1.57 процентни пункта). Привлеченият ресурс от компаниите майки продължава да нараства. Аналогично нарастват и вземанията от лица от групата.

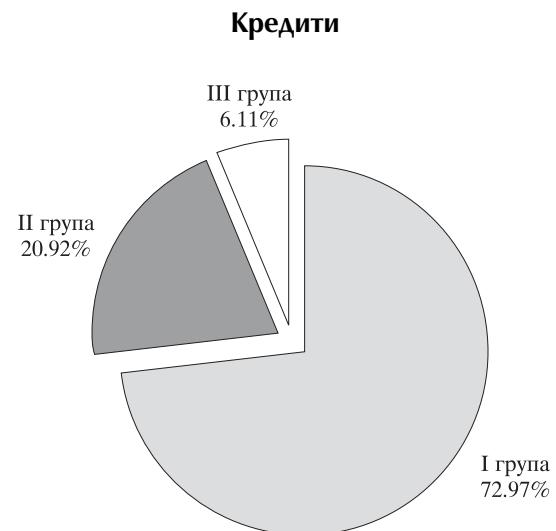
Графика 2

Активи

Графика 3



Графика 4



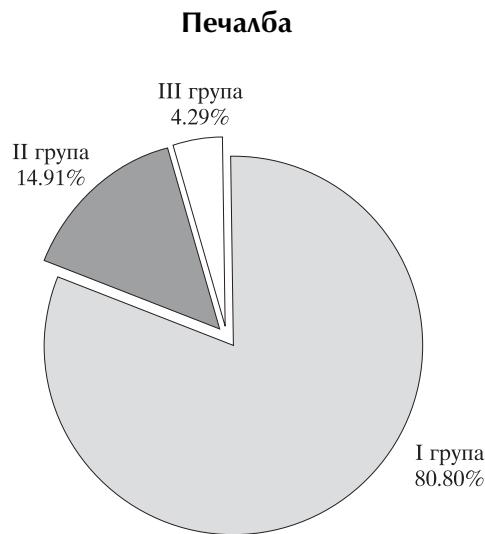
Индекс за концентрация на пазара ННІ

Анализът на риска от концентрации при различните балансови позиции на ниво отделна банка не откроява съществени изменения спрямо предходни периоди. Запазва се равнището на умерена концентрация на Банка ДСК при ипотечните кредити и спестовните депозити и висока концентрация при потребителските. Висока концентрация е регистрирана при краткосрочните привлечени средства от ПИБ. На равнище група банки висока концентрация е характерна практически за всички позиции при 10-те банки от първа група (стойностите на индекса се колебаят в диапазона 2369.62 за селскостопанските кредити до 8437.78 за потребителските кредити). Висока концентрация при банките от втора група е регистрирана при селскостопанските кредити (2281.28, като за всички останали позиции концентрацията е ниска.) Очевидно в системата продължават да доминират банките от първа група, като ключово значение за това играят от 3 до 5 институции.

3. Състояние и тенденции на оперативния резултат

Банковата система приключва деветмесечието на 2004 г. с печалба в размер на 335 млн. лв. Спрямо полугодието е налице увеличение от 49.65% (111 млн. лв.). Банките от първа група генерираят 80.80% от печалбата, а само първите три по сума на активите (Булбанк, ДСК и ОББ) са с 50.37% дял (при 37.92% дял на активите на трите банки в общата сума на активите на системата). Размерът на нетния доход от лихви нараства до 744 млн. лв. (нарастване с 267 млн. лв. спрямо юни, или с 56%), като това отразява водещата роля на лихвоносните активи и особено на водещия им сегмент – кредитите. Останалите центрове на приходи и разходи запазиха параметрите си от предходните периоди, което дава основание за очакването и през четвъртото тримесечие на 2004 г. системата да запази тенденциите при формиране на финансовия си резултат.

Графика 5



4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

Независимо че в рамките на тримесечието водещите рискове в системата запазиха характеристики-
те си, налице са тенденции и прояви, даващи основание за следните констатации:

- Банковата система не реагира еднозначно на отправяните предупреждения за осмисляне на не-
обходимостта и предприемане на действия за намаление темпа на кредитиране.
- Подчертаният стремеж за развитие на гамата от продукти в областта на дребното банкиране
(потребителски кредити, бонуси за нови депозанти, финансиране на покупки на лизинг, ипотеч-
но кредитиране) в някои случаи е за сметка на недостатъчното изследване прага на платежоспо-
собност на пазарната ниша и на потенциалните клиенти, попадащи в нея.
- Борбата за привличане на корпоративни клиенти обуславя снижаване на лихвите и условията за
отпускане на кредити, но поради ограничения брой клиенти, попадащи в тази група, в някои слу-
чаи се стигна до занижена оценка на риска.
- Банките с близки до пределно допустимите стойности на капитала си в края на полугодието пре-
одоляха затрудненията си (като за това значима бе ролята на „Банков надзор“), но следва да се
подчертая, че не са преодолени фундаменталните причини за това: голямо нарастване на риско-
вия компонент на активите при недостатъчна или ненавременна подкрепа на капитала; опти-
мистични представи у мениджмънта за способностите да управляват процесите (а в някои слу-
чаи и поради нежелание или неспособност да убедят основните си акционери да предприемат
действия в синхрон с увеличението на активите и риска от дейността); стремеж да се следва на
всяка цена моделът на поведение на другите за сметка на анализ на възможностите на институ-
цията и на пазара.
- Макар и изолирани като модел на поведение, налице са случаи на действия, които са в наруше-
ние на добрата банкова практика.

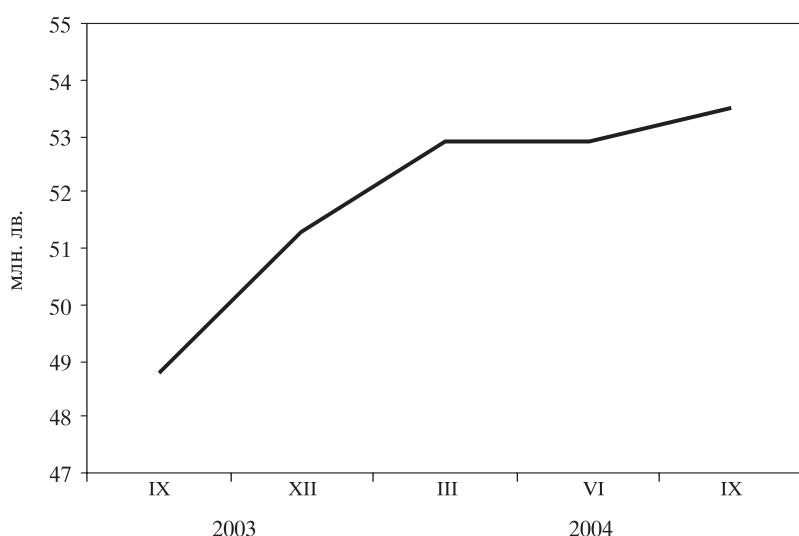
Резултатите от извършения комплексен анализ на банките по отношение на рисковия им профил дават основание за извода, че както в преобладаваща си част, така и във водещите си сегменти по групи и бизнес профили банките гарантират покритие на рисковете си при спазване на регуляторните изисквания. Комплексен рейтинг 1 и 2 по CAEL е присъден на 24 банки и клонове на чуждестранни банки.

И през разглеждания период параметрите на *кредитния риск* продължиха да са определящи за рисковия профил на системата и отделните банки. Нарастването на брутните кредити от 10.22% (1153 млн. лв.) бе предопределен от *поведението на 10-те най-големи банки*: сумарно при тях кредитите нарсаха с 12.17% (почти 3 пъти повече от темпа при средните и малките банки – 4.72%). Растежът при тях е в размер на 985 млн. лв. и представлява 85.47% от общото нарастване на кредитите в системата. При *средните и малките банки* ръстът е 117 млн. лв., като по-ниските обеми на нарастване са индикатор не толкова за промяна в бизнес поведението, а преди всичко отражение на не толкова силната (в сравнение с банките от първа група) капиталова позиция. Последното следва да се анализира и през призмата на потенциала, който тези банки биха имали за абсорбиране на риска от евентуално влошаване на качеството на активите си и намаление на оперативната доходност.

От гледна точка на матуритета е налице продължаващо удължаване на срока на отпусканите кредити – ако към септември 2003 г. делът на кредитите над 1 г. в общата сума на кредитите е 48.73% (3910 млн. лв.), една година по-късно делът им достига 53.47% (6416 млн. лв.). Увеличението на дългосрочните кредити над 1 година с 64.09% (спрямо септември 2003 г.) е не само индикатор за нараснало доверие на банките в способностите на бизнеса да реализира успешно дългосрочни проекти, но и реален фактор за изостряне на кредитния рисък. Засилва се матуритетният дисбаланс между активите и пасивите на банките, тъй като удължаването при пасивите се извършва с по-бавни темпове от тези по активите. Посочената промяна в матуритета следва да се интерпретира и като допълнителен аргумент за необходимостта от охлажддане на ръста на кредитиране.

Графика 6

Кредити над 1 година



Във валутно отношение доминира увеличението в евро с 14.75% (622 млн. лв., или приблизително 399 млн. евро) спрямо това в левове с 8.42% (518 млн. лв.). Ръстът в други валути е едва 1.39% (13 млн. лв.). Разпределението по валути е аргумент в полза на констатацията, че не е налице склонност към утежняване на кредитния риск и чрез поемането на допълнителен валутен риск. От гледна точка на структурното разпределение нарастването на кредитите има следния вид: търговските кредити нарасват с 8.32% (656 млн. лв.), потребителските – с 11.36% (255 млн. лв.), ипотечните – с 30.39% (180 млн. лв.). При задбалансовите позиции, носители на кредитен риск, картина остана без съществени изменения спрямо юни 2004 г. Общо кредитните заместители и другите задбалансови ангажименти отбелязаха увеличение от 7.78% (242 млн. лв.), като в същото време търговските акредитиви нараснаха с 9 млн. лв. Темповете са съизмерими с предходни периоди и не дават основание за констатации, че е налице изострящ се рисков апетит по отношение на задбалансовите операции.

Отрасловата структура на кредитите (на база данни от кредитния регистър) е, както следва:

юни 2004 г. сентямври 2004 г.

• Търговия, ремонт и техническо обслужване (%)	27	25
• Преработваща промишленост (%)	21	19
• Други дейности, обслужващи обществото (%)	12	12
• Снабдяване с ел. и топлинна енергия, газ и вода (%)	3	3
• Финансови посредничество (%)	1	1
• Хотели и ресторани (%)	5	5
• Строителство (%)	2	3
• Транспорт, складиране и съобщения (%)	3	4
• Добивна промишленост (%)	1	1

Проверката на хипотезата за резистентност на различни видове риск посредством методиката на *стрес тест* сочи увеличение броя на банките до 20 (19 към юни), които при хипотеза за не особено осъстра миграция на част от кредитите към категорията „необслужвани“ не биха били в състояние да поддържат платежоспособност съгласно минималните изисквания. При 4 от тях адекватността на капитала би била отрицателна величина. Това моделиране на евентуални бъдещи шокове потвърждава изводите от предходни анализи, че е налице нарастваща необходимост от редуциране темпа на нарастване на кредитите при едновременно капиталово подсигуряване на институциите с най-голяма степен на потенциална заплаха от влошаване на кредитите.

Пазарните рискове в рамките на тримесечието не се проявиха по начин, различен от предходните периоди. *Валутният риск* остана постоянен. Нетната открита валутна позиция продължи да бъде „къса“ в размер на -4.65% от капиталовата база на системата. Продължават да преобладават активите в евро, като сумата им достигна 3958 млн. евро (прираст 309 млн. евро), а пасивите нараснаха до 3445 млн. евро (увеличение от 298 млн. евро). Сред останалите валути основа роля продължи да играе щатският долар (2207 млн. щ. д. активи и 2441 млн. щ. д. пасиви), формиращи „къса“ позиция в размер на -4.98% от капиталовата база. Предвид фиксирания курс на лева към еврото и малката по размер небалансирана позиция в щатски долари може да се твърди, че и *през този период системата не бе изложена на валутен риск*. Този извод се потвърди и от модела на стрес тест на валутния риск, който показва, че само при 3 банки стойностите на общата капиталова адекватност се колебаят около 12% (по същество картина е без промяна спрямо юни 2004 г.).

Ценовият риск продължи да оказва несъществено влияние върху общата структура и характеристики на пазарния риск. Банките не промениха политиката си на инвестиции в нискорискови инструменти – основно книжа на българското правителство и инструменти с 0% рисково тегло. Склонността при

някои от тях да разнообразяват портфейлите си с по-доходоносни инструменти на емитенти с неинвестиционен рейтинг не води до значимо повишаване на риска – делът на ценните книжа на чуждестранни (непървокласни) емитенти съставлява 13.62% от портфейла на банковата система, като подобни пласменти са налице при 11 банки и един от клоновете. *Лихвеният риск* продължи да оказва слабо влияние върху поведението на търговските банки. Въпреки че и през разглеждания период продължи процесът на „свиване“ на кумулативния GAP до 1.68% от общата сума на активите (при 3.37% към юни), налице е потенциал за посрещане на колебания в лихвените равнища. Делът на кредитите, чувствителни към промени в лихвите, е 93.06% от общите кредити (92.84% към юни). От тях чувствителни към промени на лихвите в най-късия времеви хоризонт до 30 дни са 51.28%, а в хоризонта над една година 26.65% (25.80% към юни, или нарастване от 349 млн. лв.) – ниво, което обезпечава достатъчно ресурси на банките за реакция при промяна в лихвените проценти. Делът на лихвочувствителните депозити трайно нараства през последните тримесечия – 90.38% (88.48% към юни и 82.86% към март). Депозитите, чувствителни към промени на лихвите в най-късия хоризонт, са 79.96% от всичко лихвочувствителни депозити. При лихвения риск резултатите от стрес теста показват, че 1 банка би имала стойности около минимално допустимите за обща капиталова адекватност, а 3 се колебаят в диапазона 8 – 10%.

Ликвидният риск запази характеристиките си, но от гледна точка на бизнес поведението и продължаващата нагласа за активност в областта на кредитирането следва да се потвърди констатацията, че показателите за първична и вторична ликвидност са адекватни при запазване на съществуващото ниво на доверие в институциите.

5. Качество на активите – „А“

- *Нарастването на кредитите засега не води до влошаване на качеството;*
- *Близо 80% от активите на системата са оценени с рейтинг 1 и 2;*
- *Темповете на обезценка на кредитите (11.35%) се доближават до темповете на нарастване на брутните кредити (10.22%).*

По отношение качеството на активите третото тримесечие на 2004 г. не внесе съществено нови или различни тенденции:

- въпреки предприеманите мерки продължи агресивното нарастване на кредитите, като увеличението от 1153 млн. лв. е много високо;
- размерът на вземанията от финансови институции се запази около нивата към полугодието, като леките изменения в края на периода са преди всичко резултат от стремежа за промяна в параметрите на общия рисков компонент на активите и коефициента на ликвидните активи (съгласно методиката на отчитане по Наредба № 11 на БНБ);
- обемите и базисните качествени характеристики на активите в оборотен и инвестиционен портфейл се запазиха практически без съществена промяна, като продължи доминирането на инвестициите в ДЦК на българското правителство, както и на емитентите от Приложение 1 и 2 на Наредба № 8 на БНБ;
- банките запазиха обема и на недоходоносните си активи (сгради и ДМА, нематериалните активи, други активи), което е резултат от политиката на трайно поддържане на висок дял на генериращите текущ приход активи (с ударение върху лихвоносните).

5.1. Зона на повишен кредитен риск

Определянето ѝ е елемент на аналитично-надзорната стратегия за следене на проблематичните в едно или няколко отношения банки и почива на индикатори за отклонения в следните няколко посоки: осътвота на риск на активите над средната за системата; миграция на класифицираните експозиции по посока към по-висока степен на обезценка и/или преструктуриране на обезценени и класифицирани активи без наличието на ефективни парични потоци от операциите (например реинтегрирането на провизии в резултат от подобни схеми е един от индикаторите за възможни проблеми); констатирани сериозни слабости по време на надзорни инспекции при управление на кредитния процес и основните рискове при операции с активи; наличие на доказателства или обосновани съмнения за непрозрачни банкови операции и (особено) на взаимоотношения с икономически свързани лица (в някои случаи това налага повторни целеви надзорни инспекции за потвърждаване или отхвърляне на съмненията). В този обхват се включват част от банките с рейтинг 3, както и всички банки с рейтинг 4. На база анализа на процесите в този сегмент от системата през тримесечието управление „Банков надзор“ наложи сериозни ограничения, започна активни последващи целеви инспекции, адресира основни послания към финансовата система за засилване ефекта от ограничителните и превантивните надзорни действия.

Динамиката в качеството на активите през периода може да бъде илюстрирана посредством нивата и изменениета в стойностите на следните основни показатели:

Дельт на проблемните активи регистрира незначителен спад от 1.33% към юни на 1.31% в края на септември 2004 г. Стойностите на показателя са стабилни, като се открява абсолютен ръст от 15 млн. лв. (5.65%) спрямо юни 2004 г., който е по-нисък от този за периода юни – март 2004 г. (7.29%, или 18 млн. лв.). В рамките на системата са налице противоположни тенденции: 10 банки регистрират спад в абсолютните стойностите на показателя, а останалите отчитат нарастване на стойностите. Потвърждава се изводът, формулиран в предходни анализи, че разнопосочността в динамиката на стойностите на показателя в комбинация с големия брой банки, регистрирали изменение, определя незначителния ефект на общосистемно ниво. В същото време показателят е индикативен за отделни банки и очертава проблематичните зони в техните активи.

Доколкото проблематичността на активите е едно от условията за обезценка и класификацията им, тенденциите при показателя за *класифицираност на активите* са сходни. Спрямо предходното тримесечие те отбелзват увеличение от 11.24% (9.17% за юни), като в абсолютен размер нарастват с 89 млн. лв. (66 млн. лв. за второто тримесечие на 2004 г.). В едногодишен хоризонт нарастването на класифицираните активи на системата е 29.70% (201 млн. лв.), като темпът на увеличение е по-висок спрямо периода юни 2003 г. – юни 2004 г. (23.84%, или 152 млн. лв.).

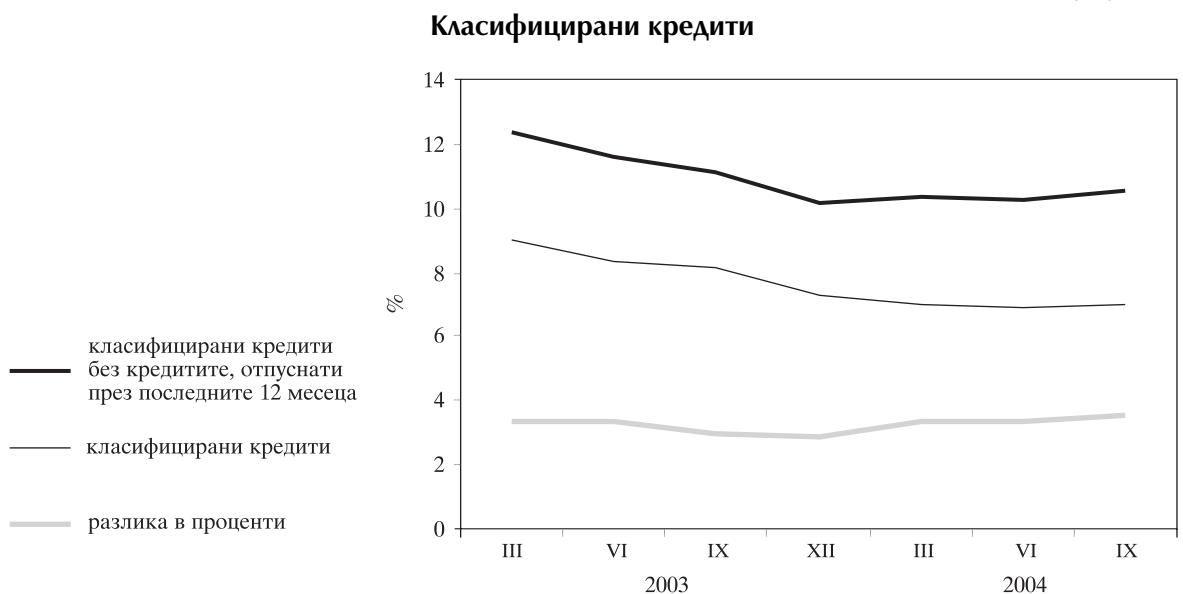
Подобна тенденция е потвърждение на вече формулирана констатация, че нарастването на обемите на кредитите започва да поставя на изпитание способността на някои институции да управляват рисковете си при новите по-високи нива на класифицираност на активите.

При анализа на качеството на кредитите се потвърждават анализираните по-горе тенденции. Към края на септември 2004 г. *класифицираните кредити* заемат 7.03% от брутните кредити в системата. Спрямо полугодието е регистрирано нарастване от 11.35% (89 млн. лв.), като ръстът изпреварва този на брутните кредити (10.22%). Все още липсват достатъчно аргументи за категорична оценка за стабилността на тренда, но е безспорно, че *увеличението на обезценените кредити се доближава до това на брутните кредити (на годишна база)*, като се достига равновесна точка, след която *темповете на обезценка могат да се ускорят*. Това намира потвърждение и в кривата на класифицираност за периода септември 2003 г. – септември 2004 г. Ако през първата половина на периода увеличението на кредитите се съпътства от спад в ръста на класифицираната им част, от второто тримесечие на 2004 г. е налице обръщане на тренда и ускоряване ръста на класифицираните кредити.

Анализът на *остротата на претегления от банките кредитен риск* (серизност на класификацията) сочи наличието на спад в дела на редовните кредити – от 93.05% на 92.97%. Продължава и спадът в дела на необслужваните кредити – от 2.47% на 2.40%. Причините за това продължават да бъдат пълни или частични погашения, както и задбалансово завеждане на изцяло провизирани експозиции. Независимо от спада в процентно изражение налице е увеличение (в абсолютни стойности) на тази група кредити – от 280 млн. лв. към юни на 298 млн. лв. към края на разглеждания период. Сходна тенденция е регистрирана и при най-нискорисковия сегмент – групата на кредитите „под наблюдение“. От 435 млн. лв. в края на полугодието към септември 2004 г. те нарастват до 490 млн. лв. (с 12.67%). Най-голям е приносът за нарастването на търговските кредити, докато делът на потребителските и ипотечните кредити е незначителен. В рамките на класификационната структура най-висок е делът на кредитите „под наблюдение“ (55.72%), следван от „необслужваните“ с 33.88% и „нередовните“ с 10.40%.

Поради големия обем на новите кредити и малката вероятност за тяхното обезценяване в рамките на 1 година може да се твърди, че картината за нивото на класифицираните кредити леко се „изкрива“. Ако от портфейлите на банките бъдат „елиминирани“ отпуснатите през последните 12 месеца кредити, се вижда, че в действителност през последните две тримесечия е налице плавно увеличаване на класифицираните кредити.

Графика 7



По групи търговски банки картина е следната:

		юни 2004 г.	септември 2004 г.
Първа група	Общо (хил. лв.)	8 094 587	9 079 944
	Редовни (%)	93.48	93.13
	Необслужвани (%)	2.59	2.47
Втора група	Общо (хил. лв.)	2 491 223	2 608 718
	Редовни (%)	91.30	91.84
	Необслужвани (%)	2.70	2.74
Трета група	Общо (хил. лв.)	694 012	744 034
	Редовни (%)	94.30	95.11
	Необслужвани (%)	0.18	0.39

5.2. Анализ на провизиите

Индикативно както за качеството на активите, така и за политиката на банките по отношение на риска е състоянието на балансовите провизии за загуба от обезценка на активите. Независимо че степента на провизираност на брутните активи остава непроменена на ниво 1.96%, през септември провизиите достигат 431 млн. лв., като спрямо юни е налице увеличение с 8.05% (33 млн. лв.). Нарастващето е почти двойно по-голямо спрямо второто тримесечие на 2004 г., като основно е съсредоточено при вземанията от нефинансови институции. Макар степента на провизираност на този сегмент от активите в процентно изражение да намалява (от 3.52% на 3.46% към септември), в абсолютни стойности провизиите нарастват от 397 млн. лв. на 430 млн. лв. При банки с по-висока степен на проблематичност на активите степента на провизираност на кредитите не бележи съществена промяна, доколкото не са настъпили съществени изменения както в качеството на класификацията, така и в ръста на кредитите. Необходимо е обаче да се отбележи, че намесата на управление „Банков надзор“ играе ролята на възприращ фактор по отношение на една по-либерална политика в областта на провизиите.

При вземанията от финансови институции степента на провизираност е пренебрежимо ниска – 0.06%, и коректно отразява качеството на пласментите.

За вземанията на портфейлна основа картинаТА остава без изменение спрямо предходния период: едва 17 банки формират портфели и заделят провизии за потенциален рисък; запазена е специфичната норма на провизираност на портфейлите за всяка една институция; налице е разнообразие в нормата на провизираност на сходни портфели – от 0.46% до 2.32%. Следва да се подчертая фактът, че банки, които попадат в зоната на повишен кредитен рисък, не заделят провизии на портфейлна основа и по този начин защитата им срещу евентуални бъдещи загуби по кредити е силно уязвима. Причините за разнообразието са както в дължината на статистическия ред, така и във възможностите и желанията на самите банки да отделят част от приходите си за провизии на портфейлна основа. Все още е валидна констатацията от предишни анализи за очаквано увеличаване на този вид провизии, свързано с нарастване общата сума на потребителските кредити.

В края на септември показателят за покритие нараства до 144.80% (при 142% в края на юни)³.

6. Доходност – „E“

- Устойчиви тенденции при формиране на финансовия резултат вследствие запазването на параметрите на основните центрове на приходи и разходи.
- Независимо от силно конкурентната среда преобладаващата част от банките успяват да подобрят своята рентабилност, печелейки от по-големите обеми на портфейлите си и разработването на нови продукти.

Параметрите на доходност на системата, проявили се през третото тримесечие на 2004 г., запазиха без съществена промяна своите основни характеристики: нетният лихвен доход доминира в оперативните приходи, като ролята му е естествен резултат от извършеното преструктуриране на доходоносните активи по посока на пласменти с по-високи нива на лихвен приход (кредитите); финансовото посредничество и през този тримесечен период се характеризира с иновация и агресивен подход към клиентите както по отношение на привлеченияте средства, така и по отношение на различните продукти, особено в областта на дребното банкиране, което рефлектира върху нарастващата роля на таксите и комисионите в дохода от основна дейност и за формиране на финансовия резултат на банките; валутните операции и извънредната печалба все още не оказват осезаемо влияние върху дохода на банките. В комбинация с доброто качество на активите при преобладаващия брой банки и клонове посочените

³ Сътнася размера на всички акумулирани провизии по всички класификационни групи към размера на кредитите в група „необслужвани“.

процеси потвърдиха извода от предходни периоди за добра доходност и липса на системни заплахи в краткосрочен хоризонт.

През тримесечието в зоната на проблематичност не настъпиха съществени промени. В групата продължават да бъдат банките с компонентен рейтинг 4. При тях приходите от основна дейност продължават да бъдат нестабилни и/или недостатъчни, често в рамките на един или няколко периода се регистрират отрицателни или ниски и рязко променящи се стойности на показателя за нетен доход от основна дейност; финансовият им резултат е чувствителен към извънредни операции, извършва се валутна преоценка или „игра“ с провизиите; налице са (както спрямо банки със сходен профил, така и от гледна точка на оперативните приходи) високи разходи за издръжка на дейността; вътрешните източници за подкрепа на капитала са минимални или практически липсват, доходността им е крайно чувствителна към коригиращи надзорни действия. За съжаление въпреки положителния си финансов резултат към септември в рамките на разглеждания период при посочените банки не бе констатирана фундаментална положителна промяна в поведението, оказваща съществено влияние върху доходите и разходите, но са налице симптоми на осъзнаване на необходимостта от промяна. Състоянието на водещите показатели на ниво система може да се илюстрира по следния начин:

Съотношение като процент от средните активи	септември 2003 г.	септември 2004 г.
Нетен доход от лихви (%)	4.61	4.98
Нелихвени разходи (%)	4.44	4.20
Извънредна печалба/загуба (%)	0.03	0.05
Съотношение за ефективност (%)	63.81	60.43
Нетен резултат (ROA след данъци, ОНГ) (%)	2.57	2.29
Core ROA (нетен доход от основна дейност, ОНГ) (%)	3,39	2.96
Възвръщаемост на капитала (ROE) (%)	23.74	21.55

От посочените стойности на показателите личи трайна тенденция към засилване тежестта на *нетния лихвен доход* при формиране на крайния финансов резултат. Причините за това са устойчиви за последните няколко тримесечия и отразяват положителния ефект от синхронното действие на няколко процеса: нарастването дела на лихвоносните активи в общата сума на активите; продължаващ растеж на кредитите и увеличаване на техния дял в актива при все още запазеното им добро качество; поддържане на стабилни нива на пласментите в инструменти на българското правителство и на книжа с нисък кредитен риск, висока ликвидност и прилична доходност; постоянно ниво на пласментите в чуждестранни банки, които генерират приемлива доходност, включително и в резултат на благоприятно обръщане на тренда в лихвите на международните финансови пазари; стабилна цена на финансиране на лихвените активи, която намира отражение и в запазване параметрите на нетния лихвен марж.

Тези изводи могат да се илюстрират чрез стойностите на следните показатели: *цената на лихвените пасиви* е 2.07%, като спрямо същия период на 2003 г. отбеляза нарастване от 6 б. п.⁴ (съответно ръст от 4 б. п. спрямо юни 2004 г.). Изменението е слабо и отразява преди всичко ефекта от по-скъпото дългосрочно финансиране в системата (макар известен принос да е налице и в резултат от „екзотичните“ депозитни продукти, предлагани от някои банки); запазващият се *превес на лихвените активи над лихвените пасиви*, изразяващ се в дял от 94.50% на последните по отношение на активите (при 94.07% в края на юни 2004 г. и 92.76% година назад); *цената на финансиране на лихвоносните активи* продължи плавното си повишение, като достигна 1.96% (при 1.91% в края на юни 2004 г. и 1.87% към септември 2003 г.). Продължава тенденцията към поддържане на стабилно и високо ниво на нетния лихвен марж –

⁴ Б. п. – базисен пункт – равен на 1 стотна от процента.

стойностите му нарастват до 5.67% спрямо 5.35% година назад. При практически запазен дял на лихвоносните активи в брутните активи от 87.85% (88% към полугодието на 2004 г.) са налице непроменени стойностите на показателя за нетен лихвен доход – 4.98% (при 4.98% към юни и 4.61% година назад). Спрямо същия период на миналата година стойностите на показателя нарастват при 6 банки от първа група, при 10 от банките от втора група и при 4 от клоновете на чуждестранни банки.

Тези процеси обуславят и запазване високите стойности на показателя за възвръщаемост на лихвоносните активи. Нивото от 7.62% в комбинация със запазения като обем и качество лихвоносен капиталитет на системата ефективно допринасят за запазване на общата възвръщаемост на активите на банките. Не настъпиха съществени изменения и при възвръщаемостта на активите на база *нелихвени приходи*. Незначителният спад от 2.15% към полугодието на 2.13% в края на разглеждания период е свидетелство за стабилност на завоюваните позиции в областта на финансовото посредничество⁵.

По отношение на *нелихвените разходи*, независимо от спада в нивото на показателя от 4.44% на 4.20%, са валидни изводите от предходни периоди: размерът е значим предвид нивото на оперативни приходи от основна дейност. Това намира потвърждение и при показателя за *ефективност*. Стойностите му от 60.43% са все още високи и ограничават възможностите на банките за свиване на нетния лихвен марж (обстоятелство, което ще става все по-голямо предизвикателство в следващите 2 – 3 години).

Нивата на показателите за възвръщаемост на активите (ROA) и възвръщаемост на капитала (ROE) съответно 2.29% и 21.55%, като показват добро равнище на доходност на системата.

В края на септември броят на банковите служители на пълен работен ден е 22 484 души, като спрямо юни е нараснал с 220. Сумата на активите на един служител достига 958 хил. лв. (увеличение с 55 хил. лв. спрямо юни).

7. Капитал – „C“

- Забавяне динамиката на основните капиталови показатели при запазване тенденциите от предходни периоди – постепенно снижаване равнището на капитализация, намаляване на „капиталовия излишък“ и увеличаване нивото на класифицираните активи.

Независимо от мерките, приложени от БНБ през третото тримесечие за ограничаване на кредитирането посредством намаляване ликвидността в системата, и през разглеждания период тенденцията към спад на капиталовите показатели продължи да се задълбочава поради значителната кредитна експанзия. Нивото на капиталов риск в банковата система, макар и по-плавно, продължи да се покачва. Не се наблюдава промяна и по отношение на основните фактори, влияещи върху капиталовата позиция на системата – темпът на нарастване на капиталовата база за последните 12 месеца (5.58%) е чувствително по-малък от темпа на нарастване на активите – 31.51%; „капиталовият излишък“ допълнително намалява; дялът на класифицираните активи и проблемните активи следва възходящ тренд.

Вследствие от предприетите действия за снижаване степента на капиталов риск както от страна на „Банков надзор“, така и от страна на банките, част от институциите успяха да подобрят капиталовите си показатели. Независимо от това и през настоящото тримесечие се запази зоната на повишен капиталов риск. В нея попадат банки, при които капиталът не осигурява адекватна степен на покритие на активите. Това са институции, които се характеризират с един или няколко от следните белези: провеждана активна кредитна дейност и значителен дял на високорисковите активи в структурата на рисковия компонент; липса на надеждни вътрешни източници за осигуряване на капиталова подкрепа;

⁵ Например спрямо юни 2004 г. приходите от обслужване на кредити нарастват с 65.28%, приходите от такси по задбалансови ангажименти – с 53.20%, таксите за обслужване на депозити – с 56.98%, а другите такси и комисиони – с 58.37%.

значителни концентрации в кредитния портфейл; практика по предоставянето на кредити на икономически свързани или свързани с банката лица; липсата на надежден поток от приходи, ограничен достъп до финансовите пазари и невъзможност за покриване на рисковете от дейността със собствени или замини фондове.

7.1. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

Наблюдаваният през последните два тримесечни периода по-висок темп на нарастване на активите спрямо този на капитала потвърждава негативните тенденции по отношение капитализацията на банковата система. При увеличение на привлечените средства за последните 12 месеца от 33.87% банковата система е увеличила активите си с 31.51%, докато капиталът е нараснал едва с 5.58%. Спрямо базисния период се забелязва по-плавно снижаване на общите капиталови показатели, но следва да се отбележи, че стойностите им към полугодието са повлияни в значителна степен от промените в Наредба № 8. Основният фактор, оказващ натиск в посока към нарастване степента на риск на активите, налагащо адекватността на капитала и снижаване на капиталовия излишък, и през това тримесечие продължи да бъде разширяването на кредитирането за сметка на пласментите в банки и инвестициите в ценни книжа. В края на разглеждания период кредитите заемат 55.70 % спрямо 54.15% към юни и 48.47% година по-рано. Общата капиталова адекватност на системата спада от 18.35% до 17.13%, като за период от една година е отчетено намаление на стойностите на показателя от 5.84%. Общий рисков компонент на активите в системата за 12 месеца нараства с 39.84%, като всеки 500 млн. лв. ръст води до приблизително 1 процентен пункт спад в общата капиталова адекватност. Високорисковите активи – тези с 50% и 100% рисково тегло – нарастват със съизмерими с предходния период темпове: за първите нарастването е с 11.5% (138 млн. лв.), а за вторите – 9% (931 млн. лв.). Това намира израз и в плавното нарастване на стойностите на показателя за *степен на риск на активите* – от 62.53% към юни на 62.87% в края на септември. В рамките на посочената обща тенденция се открояват 9 банки, при които капиталовите показатели се подобряват в по-голяма или по-малка степен. Това е резултат от различни модели на поведение – при част от тях се дължи на свиване на кредитната активност, при други е следствие от намаление на общия рисков компонент чрез преструктуриране на активите, увеличение на акционерния капитал или включване на печалбата в състава на първичния капитал. Половината от банките отчитат стойности на общата капиталова адекватност над медианата, а от втора група при значителна част от банките високите стойности не са реално изражение на силата на капиталовата им позиция.

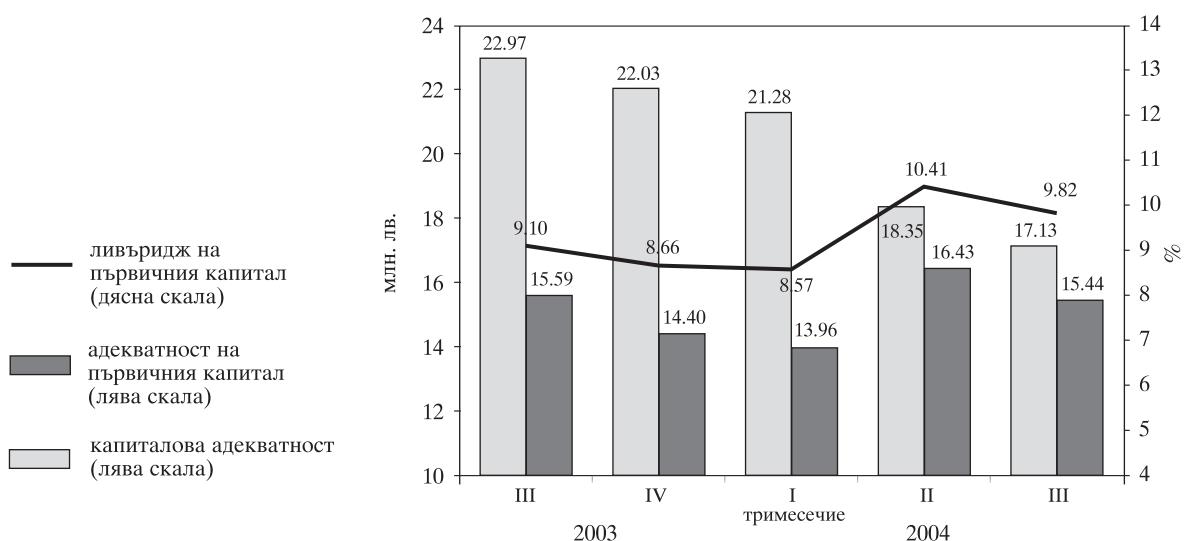
Стойностите на показателите за *адекватност на първичния капитал и степен на покритие на активите* потвърждават направените изводи за плавно увеличаване нивото на капиталов риск. Адекватността на първичния капитал спада при 19 от общо 29 търговски банки, сходна е и ситуацията при показателя за *степен на покритие на активите* – 21 банки отчитат по-ниски стойности спрямо предходния период. Първичният капитал е нараснал с 53 млн. лв., или увеличение с 3%, от които реално увеличаване на капитала с акционерни вноски има само при ПрокКредит Банк (10.5 млн. лв.), Евробанк (6.5 млн. лв.) и Корпоративна банка (0.6 млн. лв.). Следва обаче да се има предвид, че системата има акумулиран резерв за подкрепа на капитала си под формата на невключената към първичния капитал за полугодието печалба в размер на над 200 млн. лв.

Данните към третото тримесечие потвърдиха оценката от предходните анализи, че при по-голяма част от банките независимо от възможностите за включване на печалбите към полугодието в първичния им капитал капиталовите показатели ще се влияят в по-голяма степен от динамиката в кредитирането и ще продължат да се влошават. *С изключение на банките, по отношение на които са приложени надзорни мерки, тъй като попадат в зоната на повишен капиталов риск, при преобладаващата част от банките може да се очаква тенденцията към спад на капиталовата адекватност да се задълбоча-*

ва. При отделни институции е възможно задържане на показателите на настоящите нива поради изчертване на кредитния им капацитет, но на ниво система такъв ефект е малко вероятен. Очакванията от въвеждането на новата Наредба № 8 през 2005 г., в която ще бъдат включени и пазарните рискове, са, че капиталовата позиция на някои банки допълнително ще се източи. Част от банките не разполагат с допълнителен капиталов буфер за покриване на тези рискове. Ако тези институции не предприемат действия в посока към увеличение на капитала си през следващите тримесечия, можем да твърдим, че с въвеждането на промените в Наредба № 8 капиталовата им адекватност ще се приближи или спадне до законовия минимум.

Графика 8

Динамика на капиталовите показатели



Стойностите на показателя *нетни класифицирани активи* като процент от капиталовата база потвърждават направените изводи за нарастване нивото на капиталов риск. Налице е устойчиво нарастване дела на тези активи – от 19.23% към същото тримесечие на 2003 г. до 21.57% към полугодието на 2004 г. и до 24.09% през това тримесечие. Следва да се отбележи, че темповете, с които нарастват нетните класифицирани активи, значително изпреварват темповете на нарастване на капиталовата база на системата⁶. Докато банките от първа група отчитат нарастващ дял на класифицираните активи, то при втора група преобладаващата част от банките имат по-ниски стойности на коефициента спрямо предходния период.

7.2. Свръх капитал над регулативното изискване за капиталова база

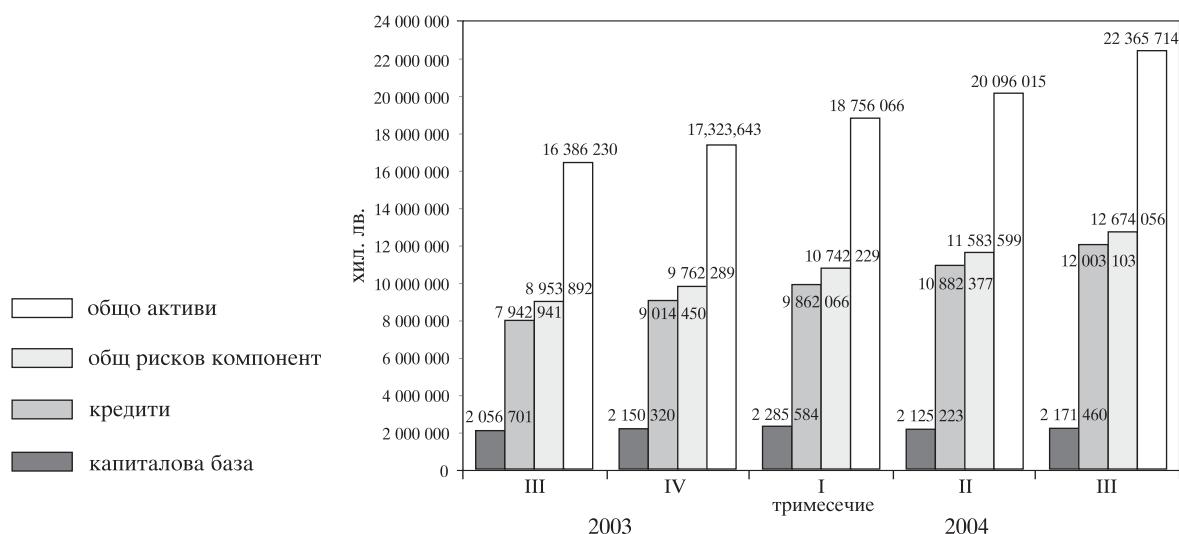
Следвайки общата динамика на капиталовите показатели, *излишъкът на рисково претеглен капитал*⁷ намалява допълнително със 75 млн. лв. до 618 млн. лв. (от тях 420 млн. лв. се падат на банките от първа група, а 198 млн. лв. на банките от втора група). „Стопяването“ на капиталовия излишък е изцяло за сметка на банките от първа група. За първи път се регистрира макар и незначително увеличение на излишъка във втора група вследствие нарастването му при 14 от общо 19 банки.

⁶ За последното тримесечие нетните класифицирани активи са нараснали с 14% при 2% прираст на капиталовата база, а в едногодишен хоризонт темповете са 32% (128 млн. лв.) за класифицираните активи спрямо 6% (115 млн. лв.) за капиталовата база.

⁷ 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.

7.3. Капиталова база и капиталов ливъридж

Графика 9
Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



Спрямо полугодието капиталовата база бележи слабо увеличение от 2.18% (46 млн. лв.) и достига 2171 млн. лв. И двете групи банки отчитат нарастване на капиталовата база съответно с 28 млн. лв. за първа група и 18 млн. лв. за втора група. Темповете на нарастване при голяма част от банките са незначителни и могат да се окажат недостатъчни за поддържането на адекватно покритие на рисковия профил на активите им.

Стойностите на медианата за *ливъридж на първичния капитал за системата* са сходни с тези от предходното тримесечие – 11.23%, но в рамките и на двете групи банки се забелязва леко снижаване на нивата (съответно 7.95% и 13.99% за първа и втора група). Тези стойности са доказателство, че все още степента на задлъжнялост в системата е приемлива. *Потвърдиха се направените към полугодието изводи относно нивата на показателя за ливъридж на първичния капитал, като при повечето банки те се върнаха към стойностите от предходните тримесечия.* Очакваме да се запазят тенденциите и по отношение подкрепата на растежа със собствени фондове при големите банки, докато при малките и средните банки зависимостта от фондове (под формата на подчинен срочен дълг, дългово-капиталово хибридни инструменти и др.) ще се увеличава.

Размерът на инвестициите в DMA е друг измерител на капиталовата позиция на банките. Като резултат от повишението на капиталовата база през тримесечието преобладавашата част от банките отчитат намаляващи стойности на показателя.

8. Ликвидност – „L“

- *Засиленото кредитиране оказва все по-голям натиск върху ликвидната позиция на системата.*
- *Наличният обем търгуеми активи осигурява добра степен на покритие на активите и привлеченните средства.*

В рамките на разглежданото тримесечие ликвидността на търговските банки не бе подложена на сериозни изпитания и продължи да бъде на добро равнище. Традиционните съотношения за ликвидност следваха очерталата се през последните 2 – 3 години тенденция към плавно понижаване на стойностите. Следва да се отбележи, че върху ликвидната позиция на банките през тримесечието действаха два основни фактора – от една страна, това беше разширяването на обхвата на ЗМР, и от друга – поставените изисквания пред част от банките – първични дилъри на ДЦК, да приведат показателите си за ликвидност съобразно критериите за първична и вторична ликвидност в срок до 30 септември 2004 г.

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

В тази зона отново попадат банки с компонентен рейтинг 3 и комплексен рейтинг по CAEL 4 и 3. Това са институции, които имат ограничен достъп до финансови ресурси. Въпреки това следва да се отчете фактът, че нито една от тези банки не е изпитвала ликвидни затруднения през настоящия и преходните периоди.

8.2. Ниво и тенденция на основните показатели за ликвидност

Нарастването на търгуемите активи (6%) и привлечените средства (7%) със сходни темпове спрямо предходното тримесечие доведе до по-плавно снижаване на основните показатели за ликвидност. Делът на търгуемите активи в брутните активи е стабилен (26.62%) и предвид нарастващите стойности при преобладаващата част от банките засега не изисква повишено внимание от страна на надзора. Търгуемите активи осигуряват добро покритие на привлечените средства, имайки предвид незначителния спад в стойностите на показателя – средната стойност за системата е 32.07% (32.64% към полугодието). Динамиката на това съотношение е в посока към намаление при първа и втора група банки – с 0.22 % до 31.19% за първа група и с 0.05% до 42.40% за втора група.

Отчетеният пореден висок тримесечен растеж на кредитите при изоставащо нарастване на депозитната база води до засилване на натиска върху ликвидността на банките, измерен посредством съотношението кредити/депозити. Средната стойност на показателя за системата се покачва до 75.28% (увеличение с 2.74% за едно тримесечие)⁸. С малки изключения по-голямата част от банките (общо 18 на брой), които и в предходни периоди са се отличавали с по-висока кредитна активност, продължиха да оказват въздействие върху нарастващия тренд на съотношението. Сходна е и динамиката при показателя кредити/общо фондове⁹, чийто нива, макар и по плавно, се покачват от 67.25% към юни до 68.95% към септември. При прегледа на стойностите на този коефициент година по-рано се открояват две тенденции – нарастване зависимостта на банките от дългосрочни и краткосрочни заемни фондове за финансиране увеличението на активите (изразено посредством разликата между стойностите на двета показателя кредити/депозити и кредити/общо фондове) и, от друга страна, намаление на ликвидния буфер, с който банките разполагат.

Делът на заложените ценни книжа в общия обем ценни книжа като средство за обезпечаване обслужването на държавния бюджет и за получаване на финансов ресурс бележи увеличение спрямо полугодието – от 35.21% до 38.26%. При половината от банките в системата делът на заложените книжа е нараснал, като при няколко от тях той обхваща почти целия портфейл.

⁸ За една година стойностите на съотношението нарастват с около 10% в резултат от по-високия кредитен растеж (49.95%) в сравнение с този на депозитите (30.15%).

⁹ Общо фондове включва депозити от ФИ и НФИ, краткосрочни и дългосрочно привлечени средства.

При 10 банки са налице *депозитни концентрации* в диапазона 10 – 70%.

В сравнение с предходното тримесечие *неосновните привлечени средства* нарастват с по-бавни темпове – 1.75% ръст, но следва да се има предвид, че същевременно и базата, на която се изчисляват тези изменения, се повишава. Погледнато на годишна база, се вижда, че зависимостта на банките от финансиране на дейността им с такива средства е нараснала чувствително – 71%. Като резултат от по-бързото нарастване на активите през тримесечието делът на неосновните средства спада до 10.60%, но се забелязва обръщане на тренда при първа и втора група банки. Докато от началото на годината първа група банки отчитаха по-слаба зависимост от неосновни привлечени средства, към края на текущото тримесечие стойностите на медианата (7.70%) са по-високи от тези на втора група банки (5.93%).

Дългосрочният финансов ресурс нараства устойчиво при сходни с референтния период темпове – нарастване от 30% (292 млн. лв.). До голяма степен набавянето на този ресурс е по линия на нерезиденти вследствие по-високите лихвени нива в България в сравнение с тези на международните пазари. Неговият дял в активите постепенно се увеличава от 3% към третото тримесечие на 2003 г. на 7% към настоящото тримесечие, което е още едно свидетелство за търсенето на алтернативни източници на кредитен ресурс, макар и на по-висока цена. Не може да се твърди, че този ресурс е оказал съществено влияние върху матуритетния дисбаланс на системата, от една страна, поради сравнително малкия му обем, а, от друга – поради факта, че с него се финансират главно инвестиционни проекти с по-дълъг падеж.

Констатациите за добрата ликвидна позиция на системата се потвърждават и от показателите за *първична и вторична ликвидност*. С малки изключения почти при всички банки покритието на привлечения ресурс с ликвидни активи се подобрява. И при трите групи банки първичната ликвидност следва възходящ тренд, докато вторичната ликвидност намалява спрямо базисния период при втора и трета група и нараства при първа група. На ниво система първичната ликвидност нараства от 9.90% към юни до 11.48% към септември, докато вторичната ликвидност спада с един процентен пункт до 26.07%. Трябва да се подчертвае, че към разглежданото тримесечие, както и към полугодието тези стойности са по-високи от същите периоди година по-рано¹⁰. Това е доказателство, че независимо от подчертания стремеж към разширяване на кредитните портфели основната част от банките се опитват да поддържат разумни нива на търгуемите си активи. От друга страна, тези коефициенти следва да бъдат разглеждани през призмата на вече посочените по-горе фактори – реструктивните мерки, с които бе увеличен обхватът на ЗМР; изискванията към банките – първични дилъри на ДЦК; както и с възможността на банките да си „набавят“ ликвидност в краткосрочен хоризонт.

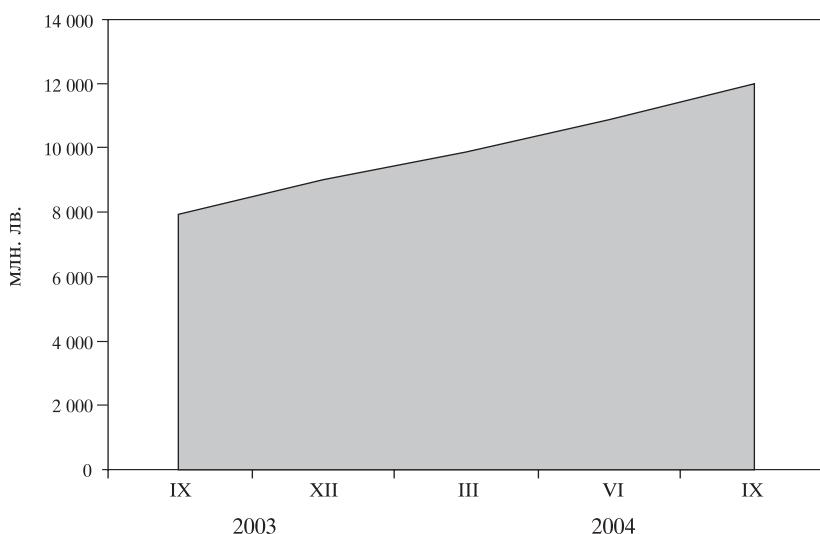
По данни от отчетите по Наредба № 11 *матуритетният дисбаланс* между активи и пасиви във всички времеви хоризонти се запази – както на ниво система, така и за отделните групи банки входящите потоци доминират над изходящите. Анализирайки тази информация, следва да се има предвид, че до голяма степен тя се влияе от преценката на ръководството на институциите за търгуемостта на ликвидните активи и стабилността на депозитната база.

¹⁰ Към септември 2003 г. първичната ликвидност на системата е била 9.30%, а вторичната – 24.30%.

Приложение 1

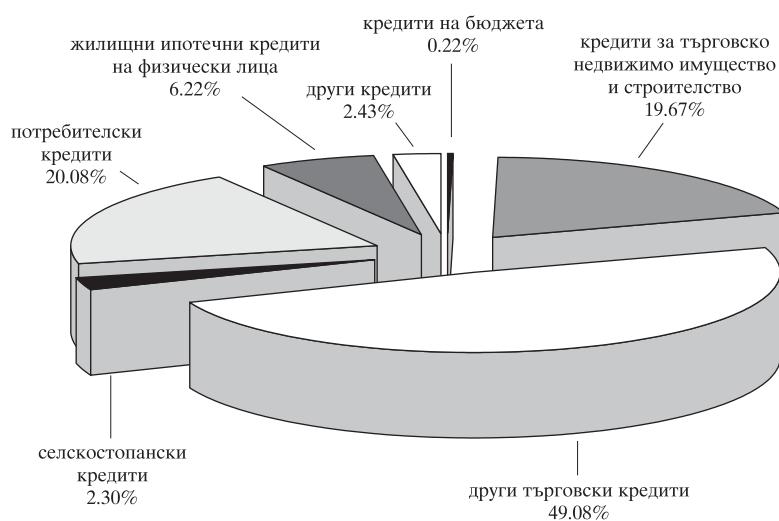
Графика 10

Общ размер на кредитите по тримесечия



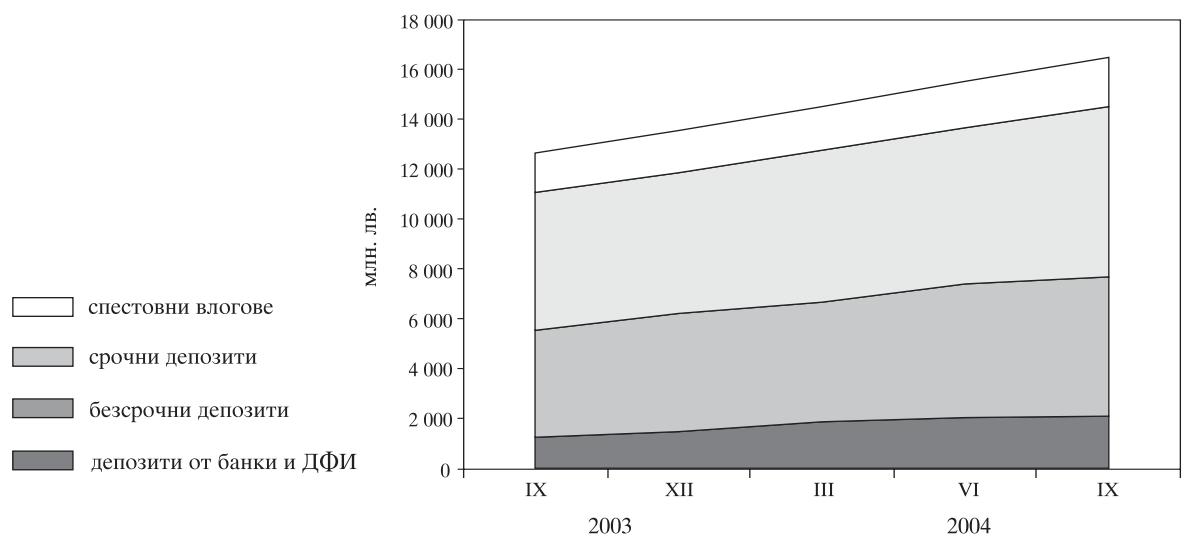
Графика 11

Структура на кредитите към септември 2004 г.



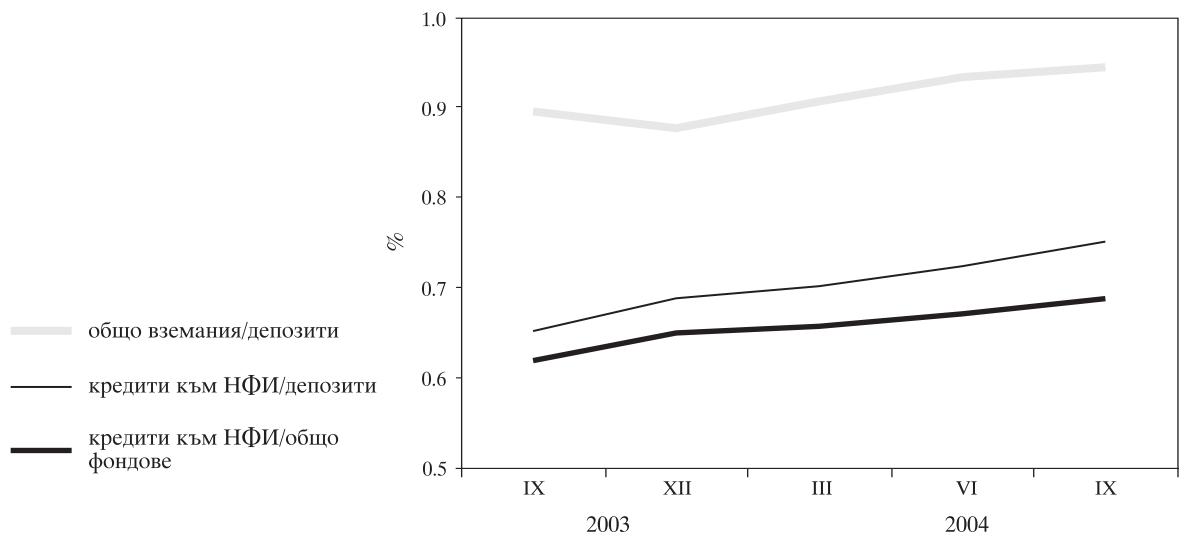
Графика 12

Структура на вземанията от финансово и нефинансово институции по тримесечия

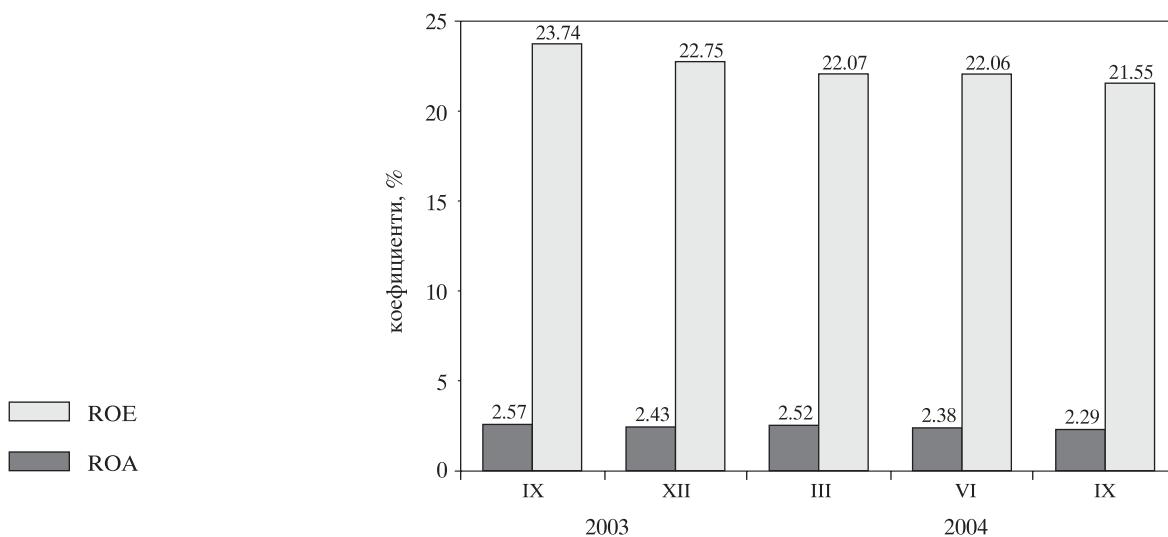


Графика 13

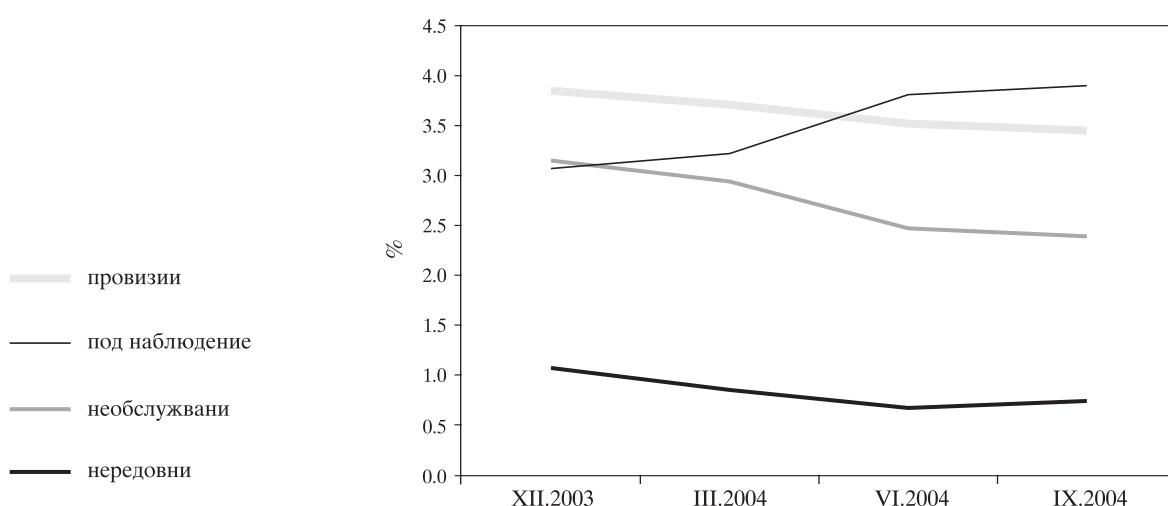
Коефициенти „Кредити към депозити“



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 брутните активи	Брутна стойност на активите с просрочие 90 или повече дни + активите с преустановено начисляване на лихва + активите за препродажба/брутните активи
2.	Класифицирани активи като процент от брутните активи	Брутна стойност на активите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“/брутните активи
3.	Класифицирани кредити като процент от брутните кредити на НФИ и други клиенти	Брутна стойност на кредитите, класифицирани „под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“/брутните 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/брутните активи

Съотношения за анализ на провизиите

5.	Степен на провизираност на вземанията от ФИ	Провизии в баланса за вземания от ФИ/брутна стойност на вземанията от ФИ
6.	Степен на провизираност на вземанията от НФИ	Провизии в баланса за вземания от НФИ и други клиенти/брутна 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/брутна 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)/брутна 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 условни 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 DMA + 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/балансови 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 регуляторните минимуми по Наредба № 8	Най-малката сума от: 1) общая капиталова база – 10 000; 2) общая капиталова база – 12% от общия рисков компонент, или 3) общая капиталова база – 6% от общо активите
7.	Нетни класифицирани активи като процент от капиталовата база	Класифицирани активи („под наблюдение“, „нередовни“, „необслужвани“), 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 брутните активи	Търгуеми активи (<i>Източник Наредба № 11</i> , 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/брутни активи)
2.	Търгуеми активи като процент от общо привлечени 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, <i>източник баланс</i>)
3.	Неосновни привлечени средства като процент от брутните активи	Неосновни привлечени средства/брутни активи
4.	Съотношение за кредити към депозити	Брутни 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 ангажименти като процент от търгуемите активи	Задбалансови ангажименти, 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 № 11

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 октомври 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, Ейч Ви Би Банк Биохим, Първа инвестиционна банка, Райфайзенбанк, България, Българска пощенска банка, СЖ Експресбанк, Стопанска и инвестиционна банка (бивша БРИБАНК), ДЗИ Банк (бивша Росексимбанк).

Втора група – останалите банки. Включва ТБ „Хеброс“, Общинска банка, Централна кооперативна банка, Корпоративна търговска банка, ТБ „Алианц България“ (бивша ТБ „България-инвест“), Евробанк, Юнионбанк, Българо-американска кредитна банка, ПроКредит Банк, БНП Париба, България (бивша БНП – Дрезденбанк, България), УНИБАНК (бивша 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, Tokuda банк, Банка Запад – Изток, Частна предприемаческа банка „Тексим“.

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

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

5. Приложениета, съдържащи информация за стойности на някои коефициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност, оценка на рисковите експозиции и ликвидността. Данните за първичната ликвидност са на база съотношението на паричните средства към привлече-ните 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 регулатции

Открити позиции на търговските банките в чуждестранна валута към 30 септември 2004 г. (съгласно Наредба № 4 на БНБ)	39
Капиталова адекватност на търговските банки към 30 септември 2004 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	39
Ликвидност на търговските банки към 30 септември 2004 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	40
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 30 септември 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 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.**
(съгласно Наредба № 4 на БНБ)

Банки	открити позиции към капиталова база (%)
Първа група	-4.85
Втора група	-4.09
Общо за банковата система	-4.65

Източник: БНБ.

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	1 587 288	1 405 237	9 713 771	16.34	14.47	10.27
Втора група	584 172	551 249	2 960 285	19.73	18.62	13.10
Общо за банковата система	2 171 460	1 956 486	12 674 056	17.13	15.44	10.90

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.
 (съгласно Наредба № 11 на БНБ)

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 месец до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Общо ликвидни активи	4 376 959	942 723						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	14 886 515	1 096 104	4 259 050	1 266 890	759 119	746 793	2 110 352	5 744 311
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	13 679 462		3 722 455	2 606 166	1 271 953	882 992	1 395 309	3 800 587
Коефициент на ликвидните активи		25.11						
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			114.42	67.66	59.68	84.58	151.25	151.14
Втора група								
Общо ликвидни активи	1 364 375	312 840						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	4 261 041	421 906	1 464 067	230 761	336 192	384 306	520 351	1 325 364
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	3 835 156		916 141	554 035	461 569	547 058	493 149	863 204
Коефициент на ликвидните активи		27.42						
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			159.81	108.69	75.07	70.25	105.52	153.54
Трета група								
Общо ликвидни активи	447 680	3 943						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	1 451 839	6 585	645 939	68 681	112 918	117 495	215 880	290 926
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	1 394 618		636 932	272 677	171 908	32 733	71 770	208 598
Коефициент на ликвидните активи		31.82						
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			101.41	25.19	65.69	358.95	300.79	139.47
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	6 189 014	1 259 506						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	20 599 395	1 524 595	6 369 056	1 566 332	1 208 229	1 248 594	2 846 583	7 360 601
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	18 909 236		5 275 528	3 432 878	1 905 430	1 462 783	1 960 228	4 872 389
Коефициент на ликвидните активи		26.07						
Коригиран коефициент на ликвидните активи към депозитите			120.73	69.68	63.41	85.36	145.22	151.07

Източник: БНБ.

СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.
 (съгласно Наредба № 9 на БНБ)

Групи търговски банки	Кредити	септември 2004 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	9 079 944
	Редовни (%)	93.13
	Под наблюдение (%)	3.66
	Нередовни (%)	0.75
	Необслужвани (%)	2.47
	Провизии (%)	3.53
II група	Всичко (хил. лв.)	2 608 718
	Редовни (%)	91.84
	Под наблюдение (%)	4.61
	Нередовни (%)	0.81
	Необслужвани (%)	2.74
	Провизии (%)	3.74
III група	Всичко (хил. лв.)	744 034
	Редовни (%)	95.11
	Под наблюдение (%)	4.44
	Нередовни (%)	0.06
	Необслужвани (%)	0.39
	Провизии (%)	1.48
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	12 432 696
	Редовни (%)	92.97
	Под наблюдение (%)	3.90
	Нередовни (%)	0.72
	Необслужвани (%)	2.40
	Провизии (%)	3.45

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ
 (като процент от депозитите)

Групи търговски банки		септември 2004 г.
I група	Първична ликвидност	11.59
	Вторична ликвидност	25.11
II група	Първична ликвидност	11.83
	Вторична ликвидност	27.42
III група	Първична ликвидност	9.78
	Вторична ликвидност	31.82
Общо за банковата система	Първична ликвидност	11.48
	Вторична ликвидност	26.07

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към септември 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 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 896 651		981 018	141 721	773 912
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	446 002	71 490	17 224	121 393	235 895
Срочни депозити в банки	2 522 546	184 142	231 002	951 759	1 155 643
Кредити на банки	26 654	0	35	10 810	15 809
Други вземания от банки	30 413	0	1 007	20 362	9 044
Кредити на други финансови институции	180 325	138 478	5 752	27 838	8 257
Общо вземания от финансови институции	3 205 940	394 110	255 020	1 132 162	1 424 648
Минус специфични провизии	1 811		1 073	283	455
Нетни вземания от финансови институции	3 204 129	394 110	253 947	1 131 879	1 424 193
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	174 836	0	75 469	81 324	18 043
Оборотен портфейл	1 504 522	280	703 204	560 603	240 435
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	1 164 533	0	410 843	479 533	274 157
Инвестиции за продажба	652 186	0	273 711	191 683	186 792
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	27 178		27 178	0	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 446 479		562 611	1 647 245	236 623
Други търговски кредити	6 101 504		2 608 789	2 868 221	624 494
Селскостопански кредити	286 474		223 772	48 917	13 785
Потребителски кредити	2 496 638		2 457 114	35 271	4 253
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	772 487		613 093	143 744	15 650
Други кредити	301 936	0	185 494	94 469	21 973
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 432 696	0	6 678 051	4 837 867	916 778
Минус специфични провизии	429 593		266 189	101 753	61 651
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 003 103	0	6 411 862	4 736 114	855 127
в т. ч. закупени кредити					
в т. ч. закупени кредити	26 951				
Активи за препродажба	13 577		13 577	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	28 785		28 785	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0
Други активи	140 268	217	105 158	15 928	18 965
Общо други активи	140 268	217	105 158	15 928	18 965
Нематериални активи	128 016		127 793	0	223
Сгради и други дълготрайни материални активи	639 174		638 578	0	596
Общо активи	21 549 780	394 607	10 023 945	7 338 785	3 792 443

(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	138 205	3 333	45 113	58 132	31 627
Срочни депозити на банки	1 330 075	364 307	230 677	452 565	282 526
Депозити на други финансови институции	609 017	1 929	267 952	290 314	48 822
Депозити на нефинансови институции и други клиенти					
Безсрочни депозити	5 648 223	0	3 718 984	1 192 595	736 644
Срочни депозити	6 833 933	0	2 232 064	2 437 967	2 163 902
Спестовни депозити	1 956 831	0	964 693	524 305	467 833
Общо депозити	16 516 284	369 569	7 459 483	4 955 878	3 731 354
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	216 025	0	124 215	53 702	38 108
Краткосрочни заемни средства					
От БНБ	0		0	0	0
От банки	227 632	0	2 638	95 003	129 991
Други	25 814	0	10 330	13 379	2 105
Дългосрочни заемни средства	1 263 130	40	205 195	950 135	107 760
в т. ч. заемни средства от банки	946 520	40	76 882	790 615	78 983
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти					
Подчинен срочен дълг	24 311		1 000	22 740	571
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	47 054		0	31 293	15 761
Други пасиви					
Пасиви в оборотен портфейл	38 215	1 652	1 856	19 910	14 797
Деривати за хеджиране	3 817	0	3 788	29	0
Провизии за задбалансови ангажименти	54 529	0	5 020	3 538	45 971
Други пасиви	542 760	17 180	324 695	109 172	91 713
Общо пасиви	18 959 571	388 441	8 138 220	6 254 779	4 178 131
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0
Собствен капитал					
Обикновени акции	990 986		990 986		
Премии, свързани с обикновени акции	1 452		1 452		
Привилегирована акции и премии, свързани с тях	0		0		
Резерви					
Неразпределена печалба/загуба от минали години	24 494	23 715	779		
Законови резерви	397 373		397 373		
Други резерви	660 287	25 062	635 225		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0		
Други компоненти на капитала					
Преоценка – дълготрайни материални активи	173 608	656	172 952		
Преоценка – инвестиции за продажба	8 301	61	8 240		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	335 347		335 347		
Единократен ефект от промяна на счетоводния режим	-1 639	0	-1 639		
Общо собствен капитал	2 590 209	49 494	2 540 715		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	21 549 780	437 935	10 678 935	6 254 779	4 178 131
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	3 355 976	32 546	1 296 302	1 405 154	621 974

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА
 (септември 2004 г.)

	Общо	В това число			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	1 573	11	734	326	502
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	35 452	2 249	4 449	14 566	14 188
Приходи от лихви от кредити на банки	434	0	8	185	241
Приходи от лихви от други вземания от банки	471	31	241	10	189
Приходи от лихви от кредити на други финансово институции	4 927	3 813	328	415	371
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 286	0	1 505	2 634	147
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	58 581	0	33 950	16 959	7 672
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	66 005	0	26 572	26 746	12 687
Български държавни ценни книжа	40 233		24 200	12 986	3 047
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	4 612	0	2 372	1 588	652
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансово институции	8 783		0	6 364	2 419
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	12 377	0	0	5 808	6 569
Приходи от лихви от кредити	829 192	0	520 600	249 176	59 416
Кредити на бюджета	1 770		1 765	5	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	140 483		38 193	85 120	17 170
Други търговски кредити	379 265		195 698	145 383	38 184
Селскостопански кредити	16 267		13 564	2 477	226
Потребителски кредити	225 869		222 198	3 101	570
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	48 961		40 359	7 071	1 531
Други кредити	16 577	0	8 823	6 019	1 735
Приходи от дивиденти	764	0	760	4	0
Общо приходи от лихви и дивиденти	1 001 685	6 104	589 147	311 021	95 413
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	21 091	4 248	6 486	7 717	2 640
Разходи за лихви по депозити на други финансово институции	19 322	34	7 739	8 990	2 559
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	21 616	0	14 990	4 461	2 165
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	132 174	0	55 933	38 987	37 254
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	15 346	0	10 794	2 846	1 706
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 603	0	2 997	530	76
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	8 528	0	437	2 793	5 298
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	28 341	0	4 393	20 232	3 716
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	1 968	0	38	1 908	22
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2 505		0	1 421	1 084
Разходи за лихви по други пасиви	2 724		138	1 789	793
Общо разходи за лихви	257 218	4 286	103 945	91 674	57 313
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	744 467	1818	485 202	219 347	38 100
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	264 738	0			
Реинтегрирани провизии	188 215	0			
Нетни кредитни провизии	76 523	0			

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)		
	Общо	в това число		
		с лица от групата	левове	евро
			други валути	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	31 503	0		
Печалба/загуба от деривати за търговия	-3 855	-511		
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	-20	0		
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	27 628	-511		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	11 462	0		
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	576	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ		5 521	0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	58 715	82		
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	18 101	2		
Такси за обслужване на депозити	89 455	1		
Други такси и комисиони	80 556	46		
Печалба/загуба от активи за препродажба	-635	0		
Печалба/загуба от продажба на други активи	3 109	0		
Печалба/загуба от валутни сделки	40 503	311		
Друг нелихвен доход	22 062	0		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	225 135			
Нетни разходи за използване на дългограйни материални активи	117 343			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	8 520			
Други разходи за външни услуги	156 801	2 347		
Други нелихвени разходи	107 929	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	409 269	-598		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 554	25		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 823	0		
ДАНЪЦИ	79 191			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	335 347	-573		

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 409 061	702 834	86 344	619 883
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	288 899	12 771	85 231	190 897
Срочни депозити в банки	1 626 833	76 124	673 704	877 005
Кредити на банки	26 654	35	10 810	15 809
Други вземания от банки	26 879	718	19 953	6 208
Кредити на други финансови институции	20 281	3 649	14 468	2 164
Общо вземания от финансови институции	1 989 546	93 297	804 166	1 092 083
Минус специфични провизии	805	384	17	404
Нетни вземания от финансови институции	1 988 741	92 913	804 149	1 091 679
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	122 891	46 887	59 537	16 467
Оборотен портфейл	985 190	404 759	403 293	177 138
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	1 126 377	399 361	463 563	263 453
Инвестиции за продажба	496 126	211 398	137 380	147 348
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	20 431	20 431	0	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 466 298	361 153	961 669	143 476
Други търговски кредити	4 236 789	1 707 629	2 084 050	445 110
Селскостопански кредити	139 452	99 910	34 872	4 670
Потребителски кредити	2 293 346	2 267 590	22 703	3 053
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	708 175	593 263	104 802	10 110
Други кредити	215 453	136 114	60 966	18 373
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	9 079 944	5 186 090	3 269 062	624 792
Минус специфични провизии	320 778	213 565	60 432	46 781
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	8 759 166	4 972 525	3 208 630	578 011
в т. ч. закупени кредити		21 285		
Активи за препродажба	7 940	7 940	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	25 116	25 116	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Други активи	83 271	63 243	7 699	12 329
Общо други активи	83 271	63 243	7 699	12 329
Нематериални активи	100 766	100 543	0	223
Сгради и други дълготрайни материални активи	492 592	491 996	0	596
Общо активи	15 597 237	7 519 515	5 170 595	2 907 127

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)		
	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	112 171	43 211	54 653	14 307
Срочни депозити на банки	677 469	151 106	334 186	192 177
Депозити на други финансови институции	397 367	109 458	255 897	32 012
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	4 011 304	2 623 364	821 026	566 914
Срочни депозити	5 227 402	1 726 767	1 826 358	1 674 277
Спестовни депозити	1 736 949	894 202	436 989	405 758
Общо депозити	12 162 662	5 548 108	3 729 109	2 885 445
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	164 562	92 590	39 857	32 115
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	191 847	0	65 171	126 676
Други	3 131	3 131	0	0
Дългосрочни заемни средства	699 982	70 673	555 114	74 195
в т. ч. заемни средства от банки	683 831	61 719	547 917	74 195
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	22 044	0	22 044	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	31 293	0	31 293	0
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	33 981	1 856	18 311	13 814
Деривати за хеджиране	3 788	3 788	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	48 457	585	3 538	44 334
Други пасиви	339 346	246 687	65 774	26 885
Общо пасиви	13 701 093	5 967 418	4 530 211	3 203 464
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	583 977	583 977		
Премии, свързани с обикновени акции	0	0		
Привилегированни акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	7 545	7 545		
Законови резерви	292 470	292 470		
Други резерви	574 843	574 843		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дългограйни материални активи	165 270	165 270		
Преоценка – инвестиции за продажба	4 072	4 072		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	270 959	270 959		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	-2 992	-2 992		
Общо собствен капитал	1 896 144	1 896 144		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	15 597 237	7 863 562	4 530 211	3 203 464
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	2 062 882	736 794	853 100	472 988

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

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	953	269	222	462	
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	24 206	2 409	10 067	11 730	
Приходи от лихви от кредити на банки	412	7	179	226	
Приходи от лихви от други вземания от банки	192	0	9	183	
Приходи от лихви от кредити на други финансово институции	446	258	14	174	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 744	1 085	2 534	125	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	36 137	19 440	11 503	5 194	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	60 579	24 968	24 163	11 448	
Български държавни ценни книжа	36 248	22 684	11 505	2 059	
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	4 360	2 284	1 464	612	
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансово институции	7 614	0	5 403	2 211	
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	12 357	0	5 791	6 566	
Приходи от лихви от кредити	601 529	411 320	155 626	34 583	
Кредити на бюджета	1 335	1 330	5	0	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	75 863	22 753	43 607	9 503	
Други търговски кредити	252 499	129 702	99 495	23 302	
Селскостопански кредити	8 218	6 794	1 342	82	
Потребителски кредити	210 150	207 383	2 284	483	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	44 490	39 169	4 582	739	
Други кредити	8974	4189	4311	474	
Приходи от дивиденти	31	31	0	0	
Общо приходи от лихви и дивиденти	728 229	459 787	204 317	64 125	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	10 500	3 881	5 109	1 510	
Разходи за лихви по депозити на други финансово институции	12 791	2 370	8 168	2 253	
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	15 267	10 726	2 909	1 632	
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	94 199	42 978	26 463	24 758	
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	13 039	9 804	2 118	1 117	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 840	1 299	465	76	
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	6 863	41	1 660	5 162	
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	12 184	2 016	8 266	1 902	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	1 880	0	1 880	0	
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 421	0	1 421	0	
Разходи за лихви по други пасиви	1 857	25	1 662	170	
Общо разходи за лихви	171841	73140	60121	38580	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	556 388	386 647	144 196	25 545	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	156 299				
Реинтегрирани провизии	105 758				
Нетни кредитни провизии	50 541				

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)		
	Общо	В това число	
		левове	евро
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ			
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	20 298		
Печалба/загуба от деривати за търговия	-3 098		
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	9		
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	17 209		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА			
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	9 576		
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	576		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	5 643		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ			
Приходи от обслужване на кредити	39 775		
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	10 950		
Такси за обслужване на депозити	69 364		
Други такси и комисиони	57 083		
Печалба/загуба от активи за препродажба	-89		
Печалба/загуба от продажба на други активи	2 450		
Печалба/загуба от валутни сделки	27251		
Друг нелихвен доход	11 665		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	152 762		
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	80 802		
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	4 170		
Други разходи за външни услуги	117 774		
Други нелихвени разходи	71 563		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	330 229		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-911		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 527		
ДАНЪЦИ	64 886		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	270 959		

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	357 309	222 089	50 907	84 313
Вземания от финансови институции				
Безсрочни депозити в банки	79 576	4 444	32 078	43 054
Срочни депозити в банки	601 507	76 836	254 387	270 284
Кредити на банки	0	0	0	0
Други вземания от банки	3 335	289	210	2 836
Кредити на други финансови институции	21 566	2 103	13 370	6 093
Общо вземания от финансови институции	705 984	83 672	300 045	322 267
Минус специфични провизии	1 006	689	266	51
Нетни вземания от финансови институции	704 978	82 983	299 779	322 216
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	50 445	27 082	21 787	1 576
Оборотен портфейл	486 681	282 703	146 794	57 184
Инвестиционен портфейл				
Инвестиции до падеж	38 156	11 482	15 970	10 704
Инвестиции за продажба	111 276	54 265	21 646	35 365
Кредити на нефинансови институции и други клиенти				
Кредити на бюджета	6 747	6 747	0	0
Търговски кредити				
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	708 498	169 151	472 367	66 980
Други търговски кредити	1 433 434	702 879	567 261	163 294
Селскостопански кредити	136 828	123 393	12 481	954
Потребителски кредити	197 690	184 794	11 752	1 144
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	48 509	9 849	33 445	5 215
Други кредити	77 012	49 161	24 257	3 594
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 608 718	1 245 974	1 121 563	241 181
Минус специфични провизии	97 818	48 655	34 516	14 647
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 510 900	1 197 319	1 087 047	226 534
в т. ч. закупени кредити		5 666		
Активи за препродажба	5 637	5 637	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3 669	3 669	0	0
Други активи				
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Други активи	51 563	39 424	6 197	5 942
Общо други активи	51 563	39 424	6 197	5 942
Нематериални активи	23 226	23 226	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	140 297	140 297	0	0
Общо активи	4 484 137	2 090 176	1 650 127	743 834

(продължава)

(продължение)	(хил. лв.)			
	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции				
Безсрочни депозити на банки	21 922	1 167	3 478	17 277
Срочни депозити на банки	153 933	57 946	68 384	27 603
Депозити на други финансови институции	177 089	138 178	24 920	13 991
Депозити на нефинансови институции и други клиенти				
Безсрочни депозити	1 185 844	870 431	189 588	125 825
Срочни депозити	1 297 198	421 526	431 577	444 095
Спестовни депозити	185 375	67 335	67 003	51 037
Общо депозити	3 021 361	1 556 583	784 950	679 828
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	49 887	31 625	13 845	4 417
Краткосрочни заемни средства				
От БНБ	0	0	0	0
От банки	35 785	2 638	29 832	3 315
Други	22 683	7 199	13 379	2 105
Дългосрочни заемни средства	563 108	134 522	395 021	33 565
в т. ч. заемни средства от банки	262 649	15 163	242 698	4 788
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти				
Подчинен срочен дълг	2 267	1 000	696	571
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	15 761	0	0	15 761
Други пасиви				
Пасиви в оборотен портфейл	2 411	0	1 588	823
Деривати за хеджиране	29	0	29	0
Провизии за задбалансови ангажименти	6 072	4 435	0	1 637
Други пасиви	134 603	70 039	35 504	29 060
Общо пасиви	3 853 967	1 808 041	1 274 844	771 082
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	407 009	407 009		
Премии, свързани с обикновени акции	1 452	1 452		
Привилегированни акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	-6 766	-6 766		
Законови резерви	104 903	104 903		
Други резерви	60 382	60 382		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала				
Преоценка – дълготрайни материални активи	7 682	7 682		
Преоценка – инвестиции за продажба	4 168	4 168		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	49 987	49 987		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	1 353		
Общо собствен капитал	630 170	630 170		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	4 484 137	2 438 211	1 274 844	771 082
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	869 501	434 611	337 198	97 692

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

	Общо	В това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	149	6	103	40	
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	8 090	1 438	4 213	2 439	
Приходи от лихви от кредити на банки	22	1	6	15	
Приходи от лихви от други вземания от банки	247	240	1	6	
Приходи от лихви от кредити на други финансово институции	668	70	401	197	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	542	420	100	22	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	20 615	12 800	5 360	2 455	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	3 980	1 423	1 526	1 031	
Български държавни ценни книжа	3 615	1 335	1 292	988	
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	252	88	124	40	
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансово институции	93	0	93	0	
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	20	0	17	3	
Приходи от лихви от кредити	199 752	99 271	77 884	22 597	
Кредити на бюджета	435	435	0	0	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	57 392	14 675	35 672	7 045	
Други търговски кредити	108 138	57 995	36 742	13 401	
Селскостопански кредити	7 567	6 409	1 065	93	
Потребителски кредити	15 293	14 483	743	67	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 697	647	2 320	730	
Други кредити	7230	4627	1342	1261	
Приходи от дивиденти	733	729	4	0	
Общо приходи от лихви и дивиденти	234 798	116 398	89 598	28 802	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	3 457	1 627	1 368	462	
Разходи за лихви по депозити на други финансово институции	6 359	5 336	738	285	
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 725	3 728	605	392	
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	35 535	11 980	11 450	12 105	
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 126	970	619	537	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 727	1 662	65	0	
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	1 665	396	1 133	136	
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	16 157	2 377	11 966	1 814	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	88	38	28	22	
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 084	0	0	1 084	
Разходи за лихви по други пасиви	862	112	127	623	
Общо разходи за лихви	73785	28226	28099	17460	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	161 013	88 172	61 499	11 342	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	102 094				
Реинтегрирани провизии	74 922				
Нетни кредитни провизии	27 172				

(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	10 817			
Печалба/загуба от деривати за търговия	-392			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	-29			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	10 396			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	1 864			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ				-122
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	17 264			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	6 147			
Такси за обслужване на депозити	18 167			
Други такси и комисионни	18 901			
Печалба/загуба от активи за препродажба	-546			
Печалба/загуба от продажба на други активи	659			
Печалба/загуба от валутни сделки	8674			
Друг нелихвен доход	9 488			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	65 401			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	33 518			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	4 350			
Други разходи за външни услуги	28 793			
Други нелихвени разходи	32 577			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ				60 094
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА				277
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА				354
ДАНЪЦИ				10 738
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				0
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА				49 987

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	130 281		130 281	56 095	4 470	69 716
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	77 527	71 490	6 037	9	4 084	1 944
Срочни депозити в банки	294 206	184 142	110 064	78 042	23 668	8 354
Кредити на банки	0	0	0	0	0	0
Други вземания от банки	199	0	199	0	199	0
Кредити на други финансови институции	138 478	138 478	0	0	0	0
Общо вземания от финансови институции	510 410	394 110	116 300	78 051	27 951	10 298
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Нетни вземания от финансови институции	510 410	394 110	116 300	78 051	27 951	10 298
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 500	0	1 500	1 500	0	0
Оборотен портфейл	32 651	280	32 371	15 742	10 516	6 113
Инвестиционен портфейл						
Инвестиции до падеж	0	0	0	0	0	0
Инвестиции за продажба	44 784	0	44 784	8 048	32 657	4 079
Кредити на нефинансови институции и други клиенти						
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Търговски кредити						
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	271 683		271 683	32 307	213 209	26 167
Други търговски кредити	431 281		431 281	198 281	216 910	16 090
Селскостопански кредити	10 194		10 194	469	1 564	8 161
Потребителски кредити	5 602		5 602	4 730	816	56
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	15 803		15 803	9 981	5 497	325
Други кредити	9 471	0	9 471	219	9 246	6
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	744 034	0	744 034	245 987	447 242	50 805
Минус специфични провизии	10 997	0	10 997	3 969	6 805	223
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	733 037	0	733 037	242 018	440 437	50 582
В т. ч. закупени кредити						
от лица от групата	0					
от лица извън групата	0					
Активи за препродажба	0		0	0	0	0
Други активи						
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Други активи	5 434	217	5 217	2 491	2 032	694
Общо други активи	5 434	217	5 217	2 491	2 032	694
Нематериални активи	4 024		4 024	4 024	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	6 285		6 285	6 285	0	0
Общо активи	1 468 406	394 607	1 073 799	414 254	518 063	141 482

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)				
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПАСИВИ, РЕЗЕРВИ И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ						
Депозити на финансови институции						
Безсрочни депозити на банки	4 112	3 333	779	735	1	43
Срочни депозити на банки	498 673	364 307	134 366	21 625	49 995	62 746
Депозити на други финансови институции	34 561	1 929	32 632	20 316	9 497	2 819
Депозити на нефинансови институции и други клиенти						
Безсрочни депозити	451 075	0	451 075	225 189	181 981	43 905
Срочни депозити	309 333	0	309 333	83 771	180 032	45 530
Спестовни депозити	34 507	0	34 507	3 156	20 313	11 038
Общо депозити	1 332 261	369 569	962 692	354 792	441 819	166 081
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 576	0	1 576	0	0	1 576
Краткосрочни заемни средства						
От БНБ	0		0	0	0	0
От банки	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	40	40	0	0	0	0
в т. ч. заемни средства от банки	40	40	0	0	0	0
Други пасиви						
Пасиви в оборотен портфейл	1 823	1 652	171	0	11	160
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	68 811	17 180	51 631	7 969	7 894	35 768
Общо пасиви	1 404 511	388 441	1 016 070	362 761	449 724	203 585
Резерви и финансов резултат						
Резерви						
Неразпределена печалба/загуба от минали години	23 715	23 715				
Други резерви	25 062	25 062				
Преоценъчни резерви						
Преоценка – дълготрайни материални активи	656	656				
Преоценка – инвестиции за продажба	61	61				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	14 401		14 401	14 401		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	63 895	49 494	14 401	14 401		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	1 468 406	437 935	1 030 471	377 162	449 724	203 585
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	423 593	32 546	391 047	124 897	214 856	51 294

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ
 (септември 2004 г.)

	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	471	11	460	459	1	0
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	3 156	2 249	907	602	286	19
Приходи от лихви от кредити на банки	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от други вземания от банки	32	31	1	1	0	0
Приходи от лихви от кредити на други финансово институции	3 813	3 813	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	1 829	0	1 829	1 710	96	23
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 446	0	1 446	181	1 057	208
Български държавни ценни книжа	370		370	181	189	0
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	0	0	0	0	0	0
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансово институции	1 076		1 076	0	868	208
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	27 911	0	27 911	10 009	15 666	2 236
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	7 228		7 228	765	5 841	622
Други търговски кредити	18 628		18 628	8 001	9 146	1 481
Селскостопански кредити	482		482	361	70	51
Потребителски кредити	426		426	332	74	20
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	774		774	543	169	62
Други кредити	373	0	373	7	366	0
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденти	38 658	6 104	32 554	12 962	17 106	2 486
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ						
Разходи за лихви по депозити на банки	7 134	4 248	2 886	978	1 240	668
Разходи за лихви по депозити на други финансово институции	172	34	138	33	84	21
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансово институции и други клиенти	1 624	0	1 624	536	947	141
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансово институции други клиенти	2 440	0	2 440	975	1 074	391
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансово институции други клиенти	181	0	181	20	109	52
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	36	0	36	36	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	5	4	1	1	0	0
Общо разходи за лихви	11 592	4 286	7 306	2 579	3 454	1 273
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	27 066	1818	25 248	10 383	13 652	1 213
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	6 345	0	6 345			
Реинтегрирани провизии	7 535	0	7 535			
Нетни кредитни провизии	-1 190	0	-1 190			

(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	388	0	388		
Печалба/загуба от деривати за търговия	-365	-511	146		
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0	0	0		
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	23	-511	534		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА					
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	22	0	22		
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ			0	0	0
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ					
Приходи от обслужване на кредити	1 676	82	1 594		
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	1 004	2	1 002		
Такси за обслужване на депозити	1 924	1	1 923		
Други такси и комисионни	4 572	46	4 526		
Печалба/загуба от активи за препродажба	0	0	0		
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0		
Печалба/загуба от валутни сделки	4 578	311	4 267		
Друг нелихвен доход	909	0	909		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ					
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	6 972		6 972		
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	3 023		3 023		
Други разходи за външни услуги	10 234	2 347	7 887		
Други нелихвени разходи	3 789	0	3 789		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	18 946	-598	19 544		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-920	25	-945		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-58	0	-58		
ДАНЪЦИ	3 567		3 567		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	14 401	-573	14 974		

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

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
ДЗИ Банк (бивша Росексимбанк)	90
Евробанк	93
Ейч Ви Би Банк Биохим	96
Емпорики банк – България (бивша Търговска банка на Гърция, България)	99
Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк)	102
Инг банк Н. В., клон София	105
Корпоративна търговска банка	108
Международна банка за търговия и развитие	111
Насърчителна банка	114
Национална банка на Гърция С. А., клон София	117
Обединена българска банка	120
Общинска банка	123
ПроКредит Банк	126
Първа инвестиционна банка	129
Райфайзенбанк, България	132
СЖ Експресбанк	135
Ситибанк Н. А., клон София	138
Стопанска и инвестиционна банка	141
ТБ „Алианц България“	144
ТБ „Хеброс“	147
Te-Дже зираат банкасъ, клон София	150

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

Токуда банк	153
УНИБАНК (бивша Първа източна международна банка)	156
Централна кооперативна банка	159
ЧПБ „Тексим“	162
Юнионбанк	165



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ

63

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата		
			общо	левове	евро

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	5 848	0	5 848	960	222	4 666
Нетни вземания от финансови институции	14 960	6 037	8 923	7 500	1 278	145
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	91 806	0	91 806	15 666	65 101	11 039
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	82 226	0	82 226	15 504	55 715	11 007
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	39 983	0	39 983	1 044	28 562	10 377
Други търговски кредити	42 243	0	42 243	14 460	27 153	630
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	56	0	56	12	44	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	336	0	336	150	154	32
Други кредити	9 188	0	9 188	0	9 188	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	91 806	0	91 806	15 666	65 101	11 039
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	798	198	600	478	14	108
Нематериални активи	16	0	16	16	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 579	0	1 579	1 579	0	0
Общо активи	115 007	6 235	108 772	26 199	66 615	15 958

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	63 346	26 844	36 502	8 451	27 890	161
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	50 335	26 844	23 491	0	23 491	0
Депозити на други финансови институции	13 011	0	13 011	8 451	4 399	161
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	36 648	0	36 648	13 120	16 288	7 240
Безсрочни депозити	16 799	0	16 799	6 910	8 675	1 214
Срочни депозити	12 677	0	12 677	5 708	3 588	3 381
Спестовни депозити	7 172	0	7 172	502	4 025	2 645
Общо депозити	99 994	26 844	73 150	21 571	44 178	7 401
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	10 389	458	9 931	193	2	9 736
Общо пасиви	110 383	27 302	83 081	21 764	44 180	17 137
Общо резерви и финансов резултат	4 624	3 454	1 170	1 170		
Резерви	3 454	3 454	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 170	0	1 170	1 170		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	115 007	30 756	84 251	22 934	44 180	17 137
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	69 671	0	69 671	9 080	59 640	951

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ

64

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 654	78	3 576	639	2905	32
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	149	78	71	66	5	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	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	3 505	0	3 505	573	2900	32
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 343	573	770	255	498	17
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	977	573	404	0	404	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	366	0	366	255	94	17
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 311	-495	2 806	384	2407	15
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	2	0	2			
Реинтегрирани провизии	15	0	15			
Нетни кредитни провизии	-13	0	-13			
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	729	0	729			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 616	0	1 616			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 437	-495	1 932			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	74	0	74			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-58	0	-58			
ДАНЪЦИ	283	0	283			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 170	-495	1 665			



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ

65

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 AE), Република Гърция, Атина, в качеството ѝ на правоприемник 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 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	202 031	132 885	14 377	54 769
Нетни вземания от финансови институции	185 251	7	46 237	139 007
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 713	4 713	0	0
Оборотен портфейл	110 676	34 371	42 467	33 838
Инвестиционен портфейл	369 615	183 496	136 893	49 226
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 872 805	1 682 041	179 542	11 222
Кредити на бюджета	1 346	1 346	0	0
Търговски кредити	425 810	248 833	166 933	10 044
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	51 135	20 037	30 987	111
Други търговски кредити	374 675	228 796	135 946	9 933
Селскостопански кредити	3 273	2 760	513	0
Потребителски кредити	1 187 090	1 185 180	1 803	107
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	302 184	288 176	12 823	1 185
Други кредити	762	726	10	26
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 920 465	1 727 021	182 082	11 362
Минус специфични провизии	47 660	44 980	2 540	140
Активи за препродажба	107	107	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	16384	16384	0	0
Нетни други активи	12 690	10 910	34	1 746
Нематериални активи	3 231	3 231	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	126 793	126 793	0	0
Общо активи	2 904 296	2 194 938	419 550	289 808

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	70 826	32 007	9 827	28 992
Безсрочни депозити на банки	137	137	0	0
Срочни депозити на банки	48 334	9 561	9 792	28 981
Депозити на други финансови институции	22 355	22 309	35	11
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 395 443	1 857 288	314 915	223 240
Безсрочни депозити	398 406	378 693	12 979	6 734
Срочни депозити	1 229 685	848 492	214 559	166 634
Спестовни депозити	767 352	630 103	87 377	49 872
Общо депозити	2 466 269	1 889 295	324 742	252 232
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 016	0	2 016	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	76 059	48 753	14 328	12 978
Общо пасиви	2 544 344	1 938 048	341 086	265 210
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	359 952	359 952		
Акционерен капитал	93 984	93 984		
Резерви	213 727	213 727		
Печалба/загуба от текущата година	52 241	52 241		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 904 296	2 298 000	341 086	265 210
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	79 077	51 106	26 883	1 088



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ			
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 965	226	1 571 1 168
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48	48	0 0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 867	2 118	1 397 352
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	16 981	8 273	7 009 1 699
Приходи от лихви от кредити	153 840	146 903	6 548 389
Приходи от дивиденти	0	0	0 0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ			
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	633	448	157 28
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	33 618	29 211	2 939 1 468
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	51	49	2 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	143 399	127 860	13 427 2 112
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ			
Начислени провизии	34 027		
Реинтегрирани провизии	22 123		
Нетни кредитни провизии	11 904		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 378		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 355		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	297		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	29 365		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	99 306		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,			
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	65 584		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-405		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0		
ДАНЪЦИ	12 938		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	52 241		



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 1036, ул. „Московска“ № 19
тел. 02/9391 220
Интернет страница: www.dsksbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Шандор Чани – председател

Золтан Шпедер – зам.-председател

Ласло Волф – зам.-председател

Гюла Пап

Управителен съвет Красимир Тотев Ангарски – председател, главен изпълнителен директор

Диана Дечева Митева – изпълнителен директор

Георги Динев Желев – изпълнителен директор

Мирослав Станимиров Вичев – прокуррист

Калин Николов Клисаров – прокуррист

Прокуррист Николай Иванов Марев

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банка OTP PT, Будапеща – 100%*

* Писмо от Банка ДСК, вх. № 1734-1234 от 18 октомври 2004 г.



WestEast Bank

БАНКА ЗАПАД – ИЗТОК

69

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 959	975	332	1 652
Нетни вземания от финансови институции	10 979	5 500	5 006	473
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	3 011	508	2 503	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	35 640	15 088	17 706	2 846
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	22 577	2 802	16 903	2 872
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 654	0	9 654	0
Други търговски кредити	12 923	2 802	7 249	2 872
Селскостопански кредити	12 399	12 399	0	0
Потребителски кредити	304	13	291	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	156	0	156	0
Други кредити	506	0	506	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	35 942	15 214	17 856	2 872
Минус специфични провизии	302	126	150	26
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	145	116	28	1
Нематериални активи	636	636	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	776	776	0	0
Общо активи	54 146	23 599	25 575	4 972

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	0	0	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	21 150	12 749	6 546	1 855
Безсрочни депозити	15 336	9 661	4 709	966
Срочни депозити	5 814	3 088	1 837	889
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	21 150	12 749	6 546	1 855
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	9 002	0	6 007	2 995
Дългосрочни заемни средства	9 270	9 270	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	528	182	203	143
Общо пасиви	39 950	22 201	12 756	4 993
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	14 196	14 196		
Акционерен капитал	15 800	15 800		
Резерви	-1 506	-1 506		
Печалба/загуба от текущата година	-98	-98		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	54 146	36 397	12 756	4 993
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	23 848	2 411	9 977	11 460

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



WestEast Bank

БАНКА ЗАПАД – ИЗТОК

70

Търговските банки в България

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

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 537	350	1 005	182
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	236	16	205	15
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	93	7	83	3
Приходи от лихви от кредити	1 208	327	717	164
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	240	152	67	21
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1	0	1	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	40	9	26	5
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	199	143	40	16
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	1 297	198	938	161
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	273			
Реинтегрирани провизии	4			
Нетни кредитни провизии	269			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	51			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	545			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 815			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-191			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	93			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-98			



WestEast Bank

БАНКА ЗАПАД – ИЗТОК

71

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 1040, бул. „Драган Цанков“ 36,
Световен търговски център „Интерпред“, бл. Б, № 105
тел. 02/ 970 24 10
Интернет страница: www.westeastbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Борис Песяк – председател

Дарко Хорват – зам.-председател

Янез Сенчар

Матиас Екерт

Андрей Хазабент

Управителен съвет Душан Валенчич – председател

Набил Халил исса – изпълнителен директор

Георги Денчов Петров – изпълнителен директор

Прокуррист Сафи Саид Харб

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Активи Холдингс БВ, Амстердам – 72.51%

Л Б Максима ДОО, Любляна – 24.50%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата		
			общо	левове	евро

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	31 832	0	31 832	9 991	2 131	19 710
Нетни вземания от финансови институции	7 282	3 465	3 817	0	2 418	1 399
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	12	0	12	12	0	0
Инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	311 591	0	311 591	44 329	245 552	21 710
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	304 863	0	304 863	40 831	242 428	21 604
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	168 039	0	168 039	23 651	128 598	15 790
Други търговски кредити	136 824	0	136 824	17 180	113 830	5 814
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	2 838	0	2 838	2 265	537	36
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 460	0	7 460	1 829	5 338	293
Други кредити	1	0	1	1	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	315 162	0	315 162	44 926	248 303	21 933
Минус специфични провизии	3 571	0	3 571	597	2 751	223
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	1 398	0	1 398	194	1 190	14
Нематериални активи	2 750	0	2 750	2 750	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 383	0	2 383	2 383	0	0
Общо активи	357 248	3 465	353 783	59 659	251 291	42 833

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	241 154	217 285	23 869	6 378	10 391	7 100
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	238 863	217 285	21 578	4 118	10 366	7 094
Депозити на други финансови институции	2 291	0	2 291	2 260	25	6
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	93 239	0	93 239	28 965	46 600	17 674
Безсрочни депозити	38 344	0	38 344	17 661	15 788	4 895
Срочни депозити	39 591	0	39 591	9 235	21 097	9 259
Спестовни депозити	15 304	0	15 304	2 069	9 715	3 520
Общо депозити	334 393	217 285	117 108	35 343	56 991	24 774
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	14 480	5 533	8 947	3 138	3 958	1 851
Общо пасиви	348 873	222 818	126 055	38 481	60 949	26 625
Общо резерви и финансов резултат	8 375	3 338	5 037	5 037		
Резерви	3 338	3 338	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	5 037	0	5 037	5 037		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	357 248	226 156	131 092	43 518	60 949	26 625
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	112 464	13 892	98 572	42 219	42 799	13 554

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	12 394	211	12 183	2 467	8285	1431
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	263	211	52	3	33	16
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	12 131	0	12 131	2 464	8252	1415
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 177	2 296	1 881	676	852	353
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 344	2 296	1 048	404	495	149
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	833	0	833	272	357	204
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	8 217	-2 085	10 302	1 791	7433	1078
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 291	0	1 291			
Реинтегрирани провизии	59	0	59			
Нетни кредитни провизии	1 232	0	1 232			
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	3 995	250	3 745			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 926	0	4 926			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	6 054	-1 835	7 889			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	198	25	173			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	1 215	0	1 215			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 037	-1 810	6 847			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 **Хиосбанк – Атина**, съгласно изискванията на Закона за банките и кредитното дело за сделки по чл. 1, ал. 2 от същия закон. Актуализирана лицензия по § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00562 от 22 декември 1999 г. С Решение № 11 от 15 февруари 2001 г. на Софийския градски съд се вписва в търговския регистър, т. 133, с. 82, парт. № 8939 промяна на наименоването на клона, а именно: Банка Хиос АД, клон София, променя наименоването 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.piraeusbank.gr.

Органи на управление

Атанасиос Аристидис Куцопулос

Маргарита Добрева Петрова-Карида

Жасмина Стоилова Узунова

Силва Виденова Накова

Управителен съвет

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

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Клон на Банка Пиреос АД, Атина

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	27 234	19 308	607	7 319
Нетни вземания от финансови институции	43 728	8 383	26 645	8 700
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	19 193	3 428	10 967	4 798
Инвестиционен портфейл	6 074	6 074	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	143 098	24 736	99 658	18 704
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	143 250	24 835	100 106	18 309
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	35 314	0	35 314	0
Други търговски кредити	107 936	24 835	64 792	18 309
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	249	241	3	5
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	351	351	0	0
Други кредити	504	0	0	504
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	144 354	25 427	100 109	18 818
Минус специфични провизии	1 256	691	451	114
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	195	189	0	6
Нематериални активи	172	172	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	15 431	15 431	0	0
Общо активи	255 125	77 721	137 877	39 527

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	55 929	12 215	24 915	18 799
Безсрочни депозити на банки	18 435	58	2 266	16 111
Срочни депозити на банки	33 428	9 252	22 597	1 579
Депозити на други финансови институции	4 066	2 905	52	1 109
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	135 522	61 817	49 588	24 117
Безсрочни депозити	118 396	57 704	43 393	17 299
Срочни депозити	17 126	4 113	6 195	6 818
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	191 451	74 032	74 503	42 916
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4 417	0	0	4 417
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	4 911	0	4 911	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	4 249	3 832	257	160
Общо пасиви	205 028	77 864	79 671	47 493
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	50 097	50 097		
Акционерен капитал	36 000	36 000		
Резерви	11 697	11 697		
Печалба/загуба от текущата година	2 400	2 400		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	255 125	127 961	79 671	47 493
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	250 702	83 304	139 026	28 372

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

* Предишно наименование: БНП – Дрезденбанк, България.

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

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 476	1 754	4 505	1 217
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	728	133	477	118
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	0	1	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	183	18	130	35
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	45	45	0	0
Приходи от лихви от кредити	6 519	1 558	3 897	1 064
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 400	668	490	242
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	577	213	197	167
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	599	411	148	40
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	1	2	0
Разходи за лихви по заемни средства	125	0	125	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	96	43	18	35
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 076	1 086	4 015	975
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	1 163			
Реинтегрирани провизии	1 402			
Нетни кредитни провизии	-239			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	95			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	12			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 174			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 629			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 967			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	15			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	582			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 400			



БНП ПАРИБА, БЪЛГАРИЯ

77

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 лицензиията

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 (в процес на дерегистрация)
Арно Дени Жан-Себастиен Телие

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 и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	231 234	74 489	7 886	148 859
Нетни вземания от финансови институции	570 862	47	307 552	263 263
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 980	1 980	0	0
Оборотен портфейл	245 513	73 684	169 032	2 797
Инвестиционен портфейл	913 888	301 938	317 934	294 016
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 125 213	520 719	554 403	50 091
Кредити на бюджета	501	501	0	0
Търговски кредити	1 002 208	397 815	550 414	53 979
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	247 568	42 619	193 722	11 227
Други търговски кредити	754 640	355 196	356 692	42 752
Селскостопански кредити	17 648	15 687	1 406	555
Потребителски кредити	61 585	57 098	2 826	1 661
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	82 719	70 580	12 139	0
Други кредити	1 556	157	49	1 350
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 166 217	541 838	566 834	57 545
Минус специфични провизии	41 004	21 119	12 431	7 454
Активи за препродажба	86	86	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	6446	6446	0	0
Нетни други активи	6 717	6 305	331	81
Нематериални активи	60 462	60 462	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	109 109	109 109	0	0
Общо активи	3 271 510	1 155 265	1 357 138	759 107
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	142 030	23 773	103 496	14 761
Безсрочни депозити на банки	14 929	837	4 741	9 351
Срочни депозити на банки	21 764	14 903	3 912	2 949
Депозити на други финансови институции	105 337	8 033	94 843	2 461
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 364 531	643 427	983 964	737 140
Безсрочни депозити	986 404	481 404	245 480	259 520
Срочни депозити	1 372 402	161 365	736 185	474 852
Спестовни депозити	5 725	658	2 299	2 768
Общо депозити	2 506 561	667 200	1 087 460	751 901
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 065	14 065	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	187 399	96 819	33 495	57 085
Общо пасиви	2 708 025	778 084	1 120 955	808 986
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	563 485	563 485		
Акционерен капитал	166 370	166 370		
Резерви	327 457	327 457		
Печалба/загуба от текущата година	69 658	69 658		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 271 510	1 341 569	1 120 955	808 986
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	653 539	151 025	247 588	254 926

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2004 г.)

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

	Общо	В това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	115 169	50 735	50 490	13 944	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	7 707	12	3 856	3 839	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	35	35	0	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	8 392	2 121	5 960	311	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	31 312	12 467	11 992	6 853	
Приходи от лихви от кредити	67 723	36 100	28 682	2 941	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	17 722	3 851	10 240	3 631	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 413	259	1 111	43	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	14 433	3 545	7 467	3 421	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	47	47	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	1 829	0	1 662	167	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	97 447	46 884	40 250	10 313	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислены провизии	16 349				
Реинтегрирани провизии	7 610				
Нетни кредитни провизии	8 739				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 988				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	233				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	4 168				
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	42 999				
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	52 463				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,					
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	85 633				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	936				
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				
ДАНЪЦИ	16 911				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	69 658				

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Андреа Монета – председател

Фаусто Алберто 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 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	10 741	1 488	831	8 422
Нетни вземания от финансови институции	17 164	4 003	2 060	11 101
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	5 157	0	5 157	0
Инвестиционен портфейл	10 883	4	6 656	4 223
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	221 962	1 322	186 444	34 196
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	219 618	1 322	185 022	33 274
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	136 105	1	110 066	26 038
Други търговски кредити	83 513	1 321	74 956	7 236
Селскостопански кредити	4 979	0	4 033	946
Потребителски кредити	174	0	174	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 473	0	5 857	4 616
Други кредити	1 796	0	0	1 796
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	237 040	1 322	195 086	40 632
Минус специфични провизии	15 078	0	8 642	6 436
Активи за препродажба	473	473	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	150	150	0	0
Нетни други активи	923	362	502	59
Нематериални активи	217	217	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 642	4 642	0	0
Общо активи	272 312	12 661	201 650	58 001

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	13 619	3 886	5 932	3 801
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	3 162	0	0	3 162
Депозити на други финансови институции	10 457	3 886	5 932	639
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	37 434	4 398	14 322	18 714
Безсрочни депозити	12 950	3 140	6 567	3 243
Срочни депозити	24 484	1 258	7 755	15 471
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	51 053	8 284	20 254	22 515
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	14 791	0	14 791	0
Дългосрочни заемни средства	130 860	0	110 431	20 429
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	15 761	0	0	15 761
Други пасиви	10 713	2 589	6 897	1 227
Общо пасиви	223 178	10 873	152 373	59 932
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	49 134	49 134		
Акционерен капитал	12 500	12 500		
Резерви	26 703	26 703		
Печалба/загуба от текущата година	9 931	9 931		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	272 312	60 007	152 373	59 932
Ред за справка: кредитни заместители и други	30 112	732	27 352	2 028

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	26 329	118	20 699	5 512
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	145	8	22	115
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	72	0	72	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	371	0	318	53
Приходи от лихви от кредити	25 741	110	20 287	5 344
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 578	83	5 247	3 248
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	303	45	44	214
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	713	38	209	466
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	6 478	0	4 994	1 484
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 084	0	0	1 084
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	17 751	35	15 452	2 264
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	6 860			
Реинтегрирани провизии	1 385			
Нетни кредитни провизии	5 475			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	16			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 640			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 537			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	11 395			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	161			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 625			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 931			



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА

00
03

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 1504, ул. „Кракра“ № 16
тел. 02/965 83 58
e-mail: bach@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
Стеван Уилиям 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 и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	89 817	45 761	8 220	35 836
Нетни вземания от финансови институции	79 450	20 333	6 789	52 328
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16 161	11 996	3 977	188
Оборотен портфейл	54 856	22 800	15 018	17 038
Инвестиционен портфейл	84 679	12 928	60 748	11 003
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	695 026	340 916	315 323	38 787
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	527 063	238 550	251 667	36 846
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	48 250	14 388	19 624	14 238
Други търговски кредити	478 813	224 162	232 043	22 608
Селскостопански кредити	2 623	2 623	0	0
Потребителски кредити	84 567	83 902	554	111
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	43 634	25 715	17 071	848
Други кредити	54 907	6 101	47 786	1 020
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	712 794	356 891	317 078	38 825
Минус специфични провизии	17 768	15 975	1 755	38
Активи за препродажба	1 224	1 224	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	10 450	7 881	938	1 631
Нематериални активи	3 136	3 136	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	18 765	18 765	0	0
Общо активи	1 053 564	485 740	411 013	156 811
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	133 550	51 960	66 822	14 768
Безсрочни депозити на банки	1 796	1 315	211	270
Срочни депозити на банки	110 829	35 007	64 682	11 140
Депозити на други финансови институции	20 925	15 638	1 929	3 358
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	670 552	330 569	168 469	171 514
Безсрочни депозити	207 419	147 864	35 878	23 677
Срочни депозити	280 838	114 133	79 132	87 573
Спестовни депозити	182 295	68 572	53 459	60 264
Общо депозити	804 102	382 529	235 291	186 282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	131 948	12 316	119 632	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	21 906	15 704	3 044	3 158
Общо пасиви	957 956	410 549	357 967	189 440
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	95 608	95 608		
Акционерен капитал	51 250	51 250		
Резерви	30 937	30 937		
Печалба/загуба от текущата година	13 421	13 421		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 053 564	506 157	357 967	189 440
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	106 047	57 714	40 731	7 602

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2004 г.)

	Общо	в това число (хил. лв.)		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	45 621	25 574	16 654	3 393
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	1 762	674	462	626
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	686	549	104	33
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 073	1 071	705	297
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	3 461	517	2 492	452
Приходи от лихви от кредити	37 639	22 763	12 891	1 985
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	13 095	6 092	5 334	1 669
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	2 780	699	1 389	692
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	6 938	4 490	1 486	962
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	307	220	75	12
Разходи за лихви по заемни средства	3 066	682	2 384	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	4	1	0	3
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	32 526	19 482	11 320	1 724
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	5 822			
Реинтегрирани провизии	7 392			
Нетни кредитни провизии	-1 570			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 853			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	637			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	15 131			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	36 440			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	16 277			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	433			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-4			
ДАНЪЦИ	3 285			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	13 421			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 градски съд по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 14, т. 4, с. 91

Адрес на централата София 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14
тел. 02/816 6 000
Интернет страница: www.postbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Джордж Гондикас – зам.-председател

Дейвид Артър Уотсън

Андрю Стоун

Управителен съвет

Теодор Каракасис – зам.-председател и изпълнителен директор

Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор (в процес на регистрация)

Атанасиус Дионисиус Петропулос – изпълнителен директор

Асен Василев Ягодин

Борислав Иванов Моянов (в процес на заличаване)

Акционери

(акционерно участие над 10%)

ALIKO/CEH Balkan Holdings Limited – 91.71%



ДЕМИРБАНК, БЪЛГАРИЯ

87

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 463	1 657	794	1 012
Нетни вземания от финансови институции	4 357	1 000	238	3 119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	15 802	8 544	7 210	48
Инвестиционен портфейл	4	4	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	27 190	7 621	11 324	8 245
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	26 601	7 128	11 237	8 236
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 802	946	3 070	786
Други търговски кредити	21 799	6 182	8 167	7 450
Селскостопански кредити	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 104	586	357	161
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	27 705	7 714	11 594	8 397
Минус специфични провизии	515	93	270	152
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	126	120	0	6
Нематериални активи	125	125	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 464	1 464	0	0
Общо активи	52 531	20 535	19 566	12 430

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	4 204	1 294	62	2 848
Безсрочни депозити на банки	4	0	1	3
Срочни депозити на банки	2 837	0	0	2 837
Депозити на други финансови институции	1 363	1 294	61	8
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	18 045	7 662	5 430	4 953
Безсрочни депозити	8 802	6 085	640	2 077
Срочни депозити	8 008	1 094	4 383	2 531
Спестовни депозити	1 235	483	407	345
Общо депозити	22 249	8 956	5 492	7 801
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 867	0	2 867	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	9 359	541	1 870	6 948
Общо пасиви	34 475	9 497	10 229	14 749
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	18 056	18 056		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	-2 111	-2 111		
Печалба/загуба от текущата година	167	167		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	52 531	27 553	10 229	14 749
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	7 310	2 654	3 479	1 177

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 452	629	1 308	515
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	369	3	196	170
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	710	283	427	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	93	0	93	0
Приходи от лихви от кредити	1 280	343	592	345
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	438	117	226	95
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	209	75	97	37
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	229	42	129	58
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	2 014	512	1 082	420
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	711			
Реинтегрирани провизии	966			
Нетни кредитни провизии	-255			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	411			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	73			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 051			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 512			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	292			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-30			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-95			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	167			



ДЕМИРБАНК, БЪЛГАРИЯ

89

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

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

Съдебна регистрация Решение на Софийския градски 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

Хюсein Фаик Ачъкалън

Исмаил Хасан Акчакаялъоглу

Имре Барманбек

Мевлют Тюфан Дарбаз

Управителен съвет Халук Зия Курчер – главен изпълнителен директор

Рафи Карагьол – изпълнителен директор

Синан Кърджали – изпълнителен директор

Огнян Йорданов – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

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

Г-н Халит Джънгъльоглу, разр. № 22-701/18.XII.2001 г. – 40%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	172 992	69 166	3 698	100 128
Нетни вземания от финансови институции	128 798	3 583	63 801	61 414
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	76 691	68 534	3 256	4 901
Инвестиционен портфейл	21 733	15 350	6 383	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	257 382	160 614	46 048	50 720
Кредити на бюджета	6 914	6 914	0	0
Търговски кредити	216 387	122 969	43 765	49 653
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	74 074	39 267	12 930	21 877
Други търговски кредити	142 313	83 702	30 835	27 776
Селскостопански кредити	2 947	2 831	116	0
Потребителски кредити	16 119	15 935	166	18
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	13 890	10 441	2 198	1 251
Други кредити	4 843	2 645	1 334	864
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	261 100	161 735	47 579	51 786
Минус специфични провизии	3 718	1 121	1 531	1 066
Активи за препродажба	820	820	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	20 667	14 875	626	5 166
Нематериални активи	1 509	1 509	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	17 816	17 816	0	0
Общо активи	698 408	352 267	123 812	222 329
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	45 469	18 044	1 287	26 138
Безсрочни депозити на банки	2 038	2 038	0	0
Срочни депозити на банки	26 351	0	838	25 513
Депозити на други финансови институции	17 080	16 006	449	625
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	597 691	213 762	191 868	192 061
Безсрочни депозити	275 131	148 577	101 101	25 453
Срочни депозити	295 831	51 776	82 827	161 228
Спестовни депозити	26 729	13 409	7 940	5 380
Общо депозити	643 160	231 806	193 155	218 199
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 105	3 105	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	3 000	3 000	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 715	4 536	859	320
Общо пасиви	654 980	242 447	194 014	218 519
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	43 428	43 428		
Акционерен капитал	40 000	40 000		
Резерви	2 110	2 110		
Печалба/загуба от текущата година	1 318	1 318		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	698 408	285 875	194 014	218 519
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	70 476	52 151	9 460	8 865

* Предишно наименование: Росексимбанк.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	23 070	13 161	4 610	5 299
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	1 573	138	494	941
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 882	3 061	446	375
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	453	324	129	0
Приходи от лихви от кредити	17 150	9 626	3 541	3 983
Приходи от дивиденти	12	12	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	12 014	3 164	3 322	5 528
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	727	265	368	94
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	11 231	2 871	2 926	5 434
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	31	3	28	0
Разходи за лихви по заемни средства	25	25	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	11 056	9 997	1 288	-229
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 405			
Реинтегрирани провизии	1 905			
Нетни кредитни провизии	-500			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	458			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-111			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	1 143			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 464			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	21 451			
Печалба/загуба преди валутна преоценка,				
извънредни приходи/разходи и данъци	1 059			
Печалба/загуба от валутна преоценка	267			
извънредна печалба/загуба	311			
данъци	319			
малцинствено участие	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 318			



ДЗИ БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ

Росексимбанк АД е правоприемник на лицензираната с Решение № 77 на УС на БНБ от 13 март 1995 г. Обединена частна търговска банка „Тракия“ АД, Пловдив; Заповед № 100-000251 от 17 юли 1998 г. на управителя на БНБ за лицензиране на Росексимбанк АД; Заповед № 100-00514 от 22 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, която допълва предходната заповед; Заповед № РД22-413 от 28 юли 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед; Заповед № РД22-1093 от 9 юли 2004 г., на Подуправителя на БНБ ръководещ управление „Банков надзор“, с която се разрешава на „Росексимбанк“ АД да измени наименованието си, обозначено в лицензиацията, на „ДЗИ Банк“ АД.

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. 02/9307 136
Интернет страница: www.roseximbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

ДЗИ АД, представлявано от Весела Огнянова Кюлева – председател

Асен Райков Ошанов – зам.-председател

ДЗИ Общо застраховане АД, представлявано от
Милена Каменова Плочева

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

Максим Мончо Бехар

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 – прокуррист

Пламен Борисов Ицов – прокуррист

Панайот Ивов Филипов

Станимир Методиев Христов

Главен прокуррист

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 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	32 833	22 866	2 776	7 191
Нетни вземания от финансови институции	72 072	4 341	17 200	50 531
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	301	301	0	0
Оборотен портфейл	63 837	24 384	11 759	27 694
Инвестиционен портфейл	610	607	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	198 139	114 933	61 700	21 506
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	160 012	79 837	58 334	21 841
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	45 440	17 505	24 227	3 708
Други търговски кредити	114 572	62 332	34 107	18 133
Селскостопански кредити	8 149	6 939	1 210	0
Потребителски кредити	31 860	31 205	648	7
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 008	1 369	2 592	47
Други кредити	557	425	55	77
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	204 586	119 775	62 839	21 972
Минус специфични провизии	6 447	4 842	1 139	466
Активи за препродажба	338	338	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	3 420	3 380	7	33
Нематериални активи	133	133	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	10 865	10 865	0	0
Общо активи	382 548	182 148	93 445	106 955

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	11 966	4 686	6 913	367
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	9 003	2 099	6 904	0
Депозити на други финансови институции	2 963	2 587	9	367
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	289 150	115 014	69 014	105 122
Безсрочни депозити	73 555	44 722	15 428	13 405
Срочни депозити	215 595	70 292	53 586	91 717
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	301 116	119 700	75 927	105 489
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6 707	6 707	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	32 502	18 845	13 657	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	12 138	5 811	4 034	2 293
Общо пасиви	352 463	151 063	93 618	107 782
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	30 085	30 085		
Акционерен капитал	21 500	21 500		
Резерви	5 062	5 062		
Печалба/загуба от текущата година	3 523	3 523		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	382 548	181 148	93 618	107 782
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	75 254	67 551	2 847	4 856

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	19 304	11 120	5 411	2 773
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	443	35	67	341
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17	17	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 955	946	322	687
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	16 835	10 068	5 022	1 745
Приходи от дивиденти	54	54	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 625	3 684	1 873	3 068
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	422	179	238	5
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 391	2 861	1 467	3 063
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	349	349	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	395	227	168	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	68	68	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 679	7 436	3 538	-295
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	6 184			
Реинтегрирани провизии	4 076			
Нетни кредитни провизии	2 108			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 846			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	112			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 160			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	12 281			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 408			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-32			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	853			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 523			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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

„Юрекс консулт“ АД, представлявано от Мариана Александрова Данова

Венцеслав Асенов Димитров

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%)

„Петрол холдинг“ АД – 95.10%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	113 097	40 785	13 031	59 281
Нетни вземания от финансови институции	251 698	25 066	141 086	85 546
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	67 333	35 359	31 340	634
Инвестиционен портфейл	115 513	48 065	39 977	27 471
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	970 521	500 225	444 945	25 351
Кредити на бюджета	8 777	8 777	0	0
Търговски кредити	708 880	258 760	423 135	26 985
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	346 635	79 019	260 845	6 771
Други търговски кредити	362 245	179 741	162 290	20 214
Селскостопански кредити	6 194	5 727	467	0
Потребителски кредити	239 958	230 222	9 425	311
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	39 808	16 533	21 706	1 569
Други кредити	21 434	19 068	696	1 670
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 025 051	539 087	455 429	30 535
Минус специфични провизии	54 530	38 862	10 484	5 184
Активи за препродажба	1 181	1 181	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	110	110	0	0
Нетни други активи	3 804	3 427	371	6
Нематериални активи	2 049	2 049	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	48 220	48 220	0	0
Общо активи	1 573 526	704 487	670 750	198 289
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	306 553	42 273	226 629	37 651
Безсрочни депозити на банки	20 522	61	20 313	148
Срочни депозити на банки	275 718	32 202	206 027	37 489
Депозити на други финансови институции	10 313	10 010	289	14
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	856 326	444 619	225 028	186 679
Безсрочни депозити	446 986	335 984	80 481	30 521
Срочни депозити	265 050	62 222	95 750	107 078
Спестовни депозити	144 290	46 413	48 797	49 080
Общо депозити	1 162 879	486 892	451 657	224 330
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	94 145	70 358	23 627	160
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	114 949	472	114 477	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	40 227	22 802	13 434	3 991
Общо пасиви	1 412 200	580 524	603 195	228 481
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	161 326	161 326		
Акционерен капитал	36 842	36 842		
Резерви	99 582	99 582		
Печалба/загуба от текущата година	24 902	24 902		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 573 526	741 850	603 195	228 481
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	401 654	187 034	120 397	94 223

* Предишно наименование: ТБ „Биохим“.

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

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	63 717	41 606	18 056	4 055
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 187	821	801	1 565
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	45	36	2	7
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 182	1 506	593	83
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	3 444	1 630	1 162	652
Приходи от лихви от кредити	54 851	37 605	15 498	1 748
Приходи от дивиденти	8	8	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	11 262	4 987	5 170	1 105
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 891	1 862	1 741	288
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 754	2 637	1 300	817
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	649	469	180	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 959	10	1 949	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	9	9	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	52 455	36 619	12 886	2 950
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	15 442			
Реинтегрирани провизии	6 998			
Нетни кредитни провизии	8 444			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	653			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	962			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	29 661			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	43 760			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	31 527			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-569			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	6 056			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	24 902			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 лицензијата в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00486 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 1026, ул. „Иван Вазов“ № 1
тел. 02/926 92 10
Интернет страница: www.biochim.com

Органи на управление

Надзорен съвет Мартин Грюл – председател

Регина Прехофер

Волфганг Еделмюлер

Хайнц Майдлингер

Йозеф Дурегер

Ралф Циманек

Волфган Хелпа

Управителен съвет Питер Харолд – председател и изпълнителен директор

Людмил Владимиров Гачев – изпълнителен директор

Емилия Стефанова Палибачийска – изпълнителен директор

Мария Димова Илиева – изпълнителен директор

Лудвиг Вагнер

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Банк Австрия кредитаншалт – 99.59%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 172	904	825	2 443
Нетни вземания от финансови институции	10 636	16	7 711	2 909
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	323	0	323	0
Инвестиционен портфейл	854	61	667	126
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	57 367	2 449	53 874	1 044
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	63 451	2 429	59 978	1 044
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	17 797	0	17 797	0
Други търговски кредити	45 654	2 429	42 181	1 044
Селскостопански кредити	106	106	0	0
Потребителски кредити	61	61	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 230	0	1 230	0
Други кредити	40	0	40	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	64 888	2 596	61 248	1 044
Минус специфични провизии	7 521	147	7 374	0
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	379	350	21	8
Нематериални активи	61	61	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	5 032	5 032	0	0
Общо активи	78 824	8 873	63 421	6 530

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	17 389	1 529	12 350	3 510
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	11 294	0	7 904	3 390
Депозити на други финансови институции	6 095	1 529	4 446	120
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	18 162	7 705	7 811	2 646
Безсрочни депозити	12 083	5 509	5 647	927
Срочни депозити	6 079	2 196	2 164	1 719
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	35 551	9 234	20 161	6 156
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	19 609	0	19 609	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	3 161	516	2 317	328
Общо пасиви	58 321	9 750	42 087	6 484
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	20 503	20 503		
Акционерен капитал	17 852	17 852		
Резерви	4 450	4 450		
Печалба/загуба от текущата година	-1 799	-1 799		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	78 824	30 253	42 087	6 484
Ред за справка: кредитни заместители и други	38 678	1 883	35 376	1 419

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

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

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2004 г.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 646	216	3 313	117
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	62	2	27	33
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	15	0	15	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	32	0	32	0
Приходи от лихви от кредити	3 537	214	3 239	84
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 123	166	904	53
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	585	88	478	19
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	168	78	56	34
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	370	0	370	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	2 523	50	2 409	64
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	4 486			
Реинтегрирани провизии	1 449			
Нетни кредитни провизии	3 037			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 219			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 519			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-1 814			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	15			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1 799			

(хил. лв.)

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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; Заповед № РД 22-186 от 6 февруари 2004 г. на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“, с която се разрешава на „Търговска банка на Гърция (България)“ АД, София, да измени наименованието си, обозначено в лицензията, на „Емпорики Банк – България“ ЕАД.

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

Елефтериос Патроклос Бахаропулос – главен изпълнителен директор

Георгиос Василиос Дзамос – изпълнителен директор

Димитриос Мосхос

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Търговска банка на Гърция, Атина – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	11 204	6 185	3 274	1 745
Нетни вземания от финансови институции	17 817	8 726	3 936	5 155
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	486	486	0	0
Оборотен портфейл	14 882	11 016	2 778	1 088
Инвестиционен портфейл	405	405	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	96 830	65 808	20 185	10 837
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	73 910	43 476	19 597	10 837
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	27 553	7 977	13 961	5 615
Други търговски кредити	46 357	35 499	5 636	5 222
Селскостопански кредити	10 242	10 242	0	0
Потребителски кредити	8 294	7 827	467	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	703	582	121	0
Други кредити	4 994	4 946	0	48
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	98 143	67 073	20 185	10 885
Минус специфични провизии	1 313	1 265	0	48
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	836	754	77	5
Нематериални активи	637	637	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	3 093	3 093	0	0
Общо активи	146 190	97 110	30 250	18 830

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	11 641	11 326	290	25
Безсрочни депозити на банки	103	81	0	22
Срочни депозити на банки	174	174	0	0
Депозити на други финансови институции	11 364	11 071	290	3
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	95 632	45 141	32 592	17 899
Безсрочни депозити	24 846	21 095	1 426	2 325
Срочни депозити	65 087	21 797	28 956	14 334
Спестовни депозити	5 699	2 249	2 210	1 240
Общо депозити	107 273	56 467	32 882	17 924
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 503	3 503	0	0
Краткосрочни заемни средства	52	0	0	52
Дългосрочни заемни средства	15 589	11 628	3 961	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	3 116	2 793	252	71
Общо пасиви	129 533	74 391	37 095	18 047
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	16 657	16 657		
Акционерен капитал	16 000	16 000		
Резерви	631	631		
Печалба/загуба от текущата година	26	26		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	146 190	91 048	37 095	18 047
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	24 818	18 360	5 876	582

* Предишно наименование: Нефтинвестбанк.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 898	5 143	1 863	892	
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	63	10	34	19	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	40	19	0	21	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	481	356	89	36	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	7 314	4 758	1 740	816	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 532	1 526	1 382	624	
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	481	464	5	12	
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	2 621	725	1 284	612	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	183	172	11	0	
Разходи за лихви по заемни средства	247	165	82	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	4 366	3 617	481	268	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	1 165				
Реинтегрирани провизии	135				
Нетни кредитни провизии	1 030				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	154				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	85				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 385				
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 675				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,					
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	285				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-222				
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-37				
ДАНЪЦИ	0				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	26				

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



Investbank|Bulgaria
Инвестбанк|АД

ИНВЕСТБАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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; 9305 130
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

Управителен съвет Дамян Николов Дамянов – председател и изпълнителен директор

Кирил Савов Григоров – изпълнителен директор

Прокуррист Димитър Маринов Димитров

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Феста холдинг“ АД – 63%

„Винком“ АД – 19.37%

ДЗИ Общо застраховане – 10.41%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	28 254	0	28 254	6 900	1 182	20 172
Нетни вземания от финансови институции	94 795	84 378	10 417	7 979	2 151	287
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 500	0	1 500	1 500	0	0
Оборотен портфейл	29 160	0	29 160	15 730	9 482	3 948
Инвестиционен портфейл	46	0	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	180 853	0	180 853	130 164	34 816	15 873
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	162 093	0	162 093	121 187	33 194	7 712
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	7 604	0	7 604	7 604	0	0
Други търговски кредити	154 489	0	154 489	113 583	33 194	7 712
Селскостопански кредити	10 194	0	10 194	469	1 564	8 161
Потребителски кредити	2 150	0	2 150	2 150	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 343	0	7 343	7 343	0	0
Други кредити	272	0	272	214	58	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	182 052	0	182 052	131 363	34 816	15 873
Минус специфични провизии	1 199	0	1 199	1 199	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	2 323	0	2 323	1 170	815	338
Нематериални активи	249	0	249	249	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	1 529	0	1 529	1 529	0	0
Общо активи	338 709	84 378	254 331	165 267	48 446	40 618

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	61 362	19 329	42 033	25 830	2 855	13 348
Безсрочни депозити на банки	832	53	779	735	1	43
Срочни депозити на банки	52 762	19 276	33 486	17 507	2 739	13 240
Депозити на други финансови институции	7 768	0	7 768	7 588	115	65
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	243 564	0	243 564	99 342	113 555	30 667
Безсрочни депозити	114 861	0	114 861	55 564	36 530	22 767
Срочни депозити	128 629	0	128 629	43 712	77 017	7 900
Спестовни депозити	74	0	74	66	8	0
Общо депозити	304 926	19 329	285 597	125 172	116 410	44 015
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	12 015	1 726	10 289	2 292	467	7 530
Общо пасиви	316 941	21 055	295 886	127 464	116 877	51 545
Общо резерви и финансов резултат	21 768	17 986	3 782	3 782		
Резерви	17 986	17 986	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	3 782	0	3 782	3 782		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	338 709	39 041	299 668	131 246	116 877	51 545
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	65 240	0	65 240	22 022	37 403	5 815

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2004 г.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 368	417	9 951	7 841	1567	543
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 076	417	659	585	74	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	1 710	0	1 710	1 710	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	7 582	0	7 582	5 546	1 493	543
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 637	0	1 637	980	429	228
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	710	0	710	430	110	170
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	894	0	894	517	319	58
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	33	0	33	33	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	8 731	417	8 314	6 861	1138	315
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 199	0	1 199			
Реинтегрирани провизии	3 038	0	3 038			
Нетни кредитни провизии	-1 839	0	-1 839			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-12	0	-12			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 338	0	5 338			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 696	2 346	8 350			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 200	-1 929	7 129			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-444	0	-444			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	974	0	974			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 782	-1 929	5 711			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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

* Очаква се вписане на промяна в представителството на клона.

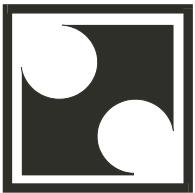


КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	19 369	12 094	2 355	4 920
Нетни вземания от финансови институции	99 904	9 014	63 294	27 596
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	25 679	18 615	7 012	52
Инвестиционен портфейл	817	814	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	149 012	71 240	47 305	30 467
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	139 567	63 586	45 562	30 419
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	39 845	22 586	15 228	2 031
Други търговски кредити	99 722	41 000	30 334	28 388
Селскостопански кредити	4 878	4 878	0	0
Потребителски кредити	2 033	1 944	38	51
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 203	389	1 756	58
Други кредити	2 031	1 812	219	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	150 712	72 609	47 575	30 528
Минус специфични провизии	1 700	1 369	270	61
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	5	5	0	0
Нетни други активи	1 235	1 224	8	3
Нематериални активи	373	373	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	9 014	9 014	0	0
Общо активи	305 408	122 393	119 977	63 038
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	23 616	10 841	8 037	4 738
Безсрочни депозити на банки	12	12	0	0
Срочни депозити на банки	7 705	0	3 921	3 784
Депозити на други финансови институции	15 899	10 829	4 116	954
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	249 647	120 522	77 849	51 276
Безсрочни депозити	136 264	82 236	27 785	26 243
Срочни депозити	71 069	20 797	36 354	13 918
Спестовни депозити	42 314	17 489	13 710	11 115
Общо депозити	273 263	131 363	85 886	56 014
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 056	0	3 056	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	236	236	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 091	982	25	84
Общо пасиви	277 646	132 581	88 967	56 098
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	27 762	27 762		
Акционерен капитал	20 000	20 000		
Резерви	4 293	4 293		
Печалба/загуба от текущата година	3 469	3 469		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	305 408	160 343	88 967	56 098
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	60 815	28 144	23 580	9 091



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

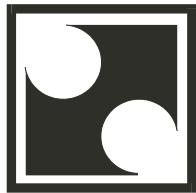
109

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	16 380	8 321	3 880	4 179
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	1 305	535	550	220
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9	3	6	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 736	1 223	512	1
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	57	57	0	0
Приходи от лихви от кредити	13 273	6 503	2 812	3 958
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 881	2 846	1 682	1 353
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	684	486	184	14
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	5 105	2 291	1 475	1 339
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	66	43	23	0
Разходи за лихви по заемни средства	25	25	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 499	5 475	2 198	2 826
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	969			
Реинтегрирани провизии	696			
Нетни кредитни провизии	273			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	364			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	4			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 004			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	9 564			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 034			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	275			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	840			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 469			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Радоев Василев – председател Николай Иванов Велков – зам.-председател Златозар Кръстев Сурлеков Алипи Петров Алипиев Бисер Андонов Лазов
Управителен съвет	Янко Димитров Иванов – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Орлин Николов Русев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	
Джеймс Винсънт Хауи – 18.57%	
„Бромак“ ЕООД – 37.93% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 47.93%	
Янко Димитров Иванов – 11.50% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ – до 21.50%.	



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

111

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 406	2 141	3 374	891
Нетни вземания от финансови институции	20 600	5	9 042	11 553
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	1 458	0	1 458	0
Инвестиционен портфейл	64	61	0	3
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	47 234	35 902	5 174	6 158
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	41 681	30 794	4 818	6 069
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 922	7 632	993	1 297
Други търговски кредити	31 759	23 162	3 825	4 772
Селскостопански кредити	824	824	0	0
Потребителски кредити	892	678	96	118
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	309	14	274	21
Други кредити	5 091	5 064	2	25
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	48 797	37 374	5 190	6 233
Минус специфични провизии	1 563	1 472	16	75
Активи за препродажба	306	306	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	1 310	984	129	197
Нематериални активи	8	8	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	401	401	0	0
Общо активи	77 787	39 808	19 177	18 802

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	4 706	4 664	1	41
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	4 644	4 644	0	0
Депозити на други финансови институции	62	20	1	41
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	54 530	19 415	18 117	16 998
Безсрочни депозити	14 288	8 348	2 834	3 106
Срочни депозити	39 378	10 591	14 937	13 850
Спестовни депозити	864	476	346	42
Общо депозити	59 236	24 079	18 118	17 039
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 407	1 407	0	0
Краткосрочни заемни средства	16	7	9	0
Дългосрочни заемни средства	811	811	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 000	1 000	0	0
Други пасиви	1 839	1 054	223	562
Общо пасиви	64 309	28 358	18 350	17 601
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	13 478	13 478		
Акционерен капитал	13 000	13 000		
Резерви	675	675		
Печалба/загуба от текущата година	-197	-197		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	77 787	41 836	18 350	17 601
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	11 279	6 564	1 629	3 086

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

112

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

Общо	в това число			(хил. лв.)
	левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 444	2 080	595	769
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	118	0	57	61
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	52	0	52	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	3 274	2 080	486	708
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 812	715	487	610
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	89	89	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 637	553	481	603
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18	18	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	30	17	6	7
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	38	38	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 632	1 365	108	159
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 334			
Реинтегрирани провизии	832			
Нетни кредитни провизии	502			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	21			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 692			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 962			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-119			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	17			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	7			
ДАНЪЦИ	102			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-197			



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

113

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Сир 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%)

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА

114

Търговските банки в България

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3 485	3 371	77	37
Нетни вземания от финансови институции	15 782	4 372	11 164	246
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	15 893	6 798	9 095	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	55 896	21 826	34 070	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	52 168	14 201	37 967	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	46 930	9 753	37 177	0
Други търговски кредити	5 238	4 448	790	0
Селскостопански кредити	8 956	8 956	0	0
Потребителски кредити	120	120	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	61 244	23 277	37 967	0
Минус специфични провизии	5 348	1 451	3 897	0
Активи за препродажба	147	147	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	506	504	2	0
Нематериални активи	190	190	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	2 228	2 228	0	0
Общо активи	94 127	39 436	54 408	283
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	602	585	17	0
Безсрочни депозити на банки	338	338	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	264	247	17	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 896	1 484	1 142	270
Безсрочни депозити	2 652	1 314	1 092	246
Срочни депозити	136	62	50	24
Спестовни депозити	108	108	0	0
Общо депозити	3 498	2 069	1 159	270
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	292	0	292	0
Дългосрочни заемни средства	57 146	8 558	48 588	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	223	220	3	0
Общо пасиви	61 159	10 847	50 042	270
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	32 968	32 968		
Акционерен капитал	29 574	29 574		
Резерви	2 998	2 998		
Печалба/загуба от текущата година	396	396		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	94 127	43 815	50 042	270
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	15 769	2 107	13 506	156



НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА

115

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 690	2 405	3 283	2
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	183	94	87	2
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	678	548	130	0
Приходи от лихви от кредити	4 825	1 763	3 062	0
Приходи от дивиденти	4	0	4	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	796	93	703	0
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1	1	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7	6	1	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	788	86	702	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	4 894	2 312	2 580	2
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 282			
Реинтегрирани провизии	864			
Нетни кредитни провизии	2 418			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-77			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	402			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 309			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	492			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	0			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	96			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	396			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Хаджиников
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 С. А., КЛОН СОФИЯ**

117

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата		
			общо	левове	евро

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	10 431	0	10 431	1 776	219	8 436
Нетни вземания от финансови институции	140 966	139 039	1 927	1 700	169	58
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	3 199	0	3 199	0	1 034	2 165
Инвестиционен портфейл	15	0	15	15	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	61 907	0	61 907	1 764	58 414	1 729
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	62 795	0	62 795	1 692	59 374	1 729
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	40 260	0	40 260	8	40 252	0
Други търговски кредити	22 535	0	22 535	1 684	19 122	1 729
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	278	0	278	106	172	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	5	0	5	0	5	0
Други кредити	3	0	3	3	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	63 081	0	63 081	1 801	59 551	1 729
Минус специфични провизии	1 174	0	1 174	37	1 137	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	208	0	208	199	8	1
Нематериални активи	250	0	250	250	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	95	0	95	95	0	0
Общо активи	217 071	139 039	78 032	5 799	59 844	12 389

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	164 124	103 204	60 920	231	16 898	43 791
Безсрочни депозити на банки	373	373	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	156 713	100 902	55 811	0	13 399	42 412
Депозити на други финансови институции	7 038	1 929	5 109	231	3 499	1 379
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	38 612	0	38 612	6 818	17 873	13 921
Безсрочни депозити	7 653	0	7 653	3 190	3 971	492
Срочни депозити	19 002	0	19 002	3 109	7 337	8 556
Спестовни депозити	11 957	0	11 957	519	6 565	4 873
Общо депозити	202 736	103 204	99 532	7 049	34 771	57 712
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 576	0	1 576	0	0	1 576
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	10 836	9 462	1 374	429	931	14
Общо пасиви	215 148	112 666	102 482	7 478	35 702	59 302
Общо резерви и финансов резултат	1 923	381	1 542	1 542		
Резерви	381	381	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	1 542	0	1 542	1 542		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	217 071	113 047	104 024	9 020	35 702	59 302
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	59 069	480	58 589	669	53 451	4 469

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



НАЦИОНАЛНА БАНКА
НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

110

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 158	3 827	2 331	132	2116	83
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	3 855	3 827	28	27	1	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	68	0	68	0	45	23
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 235	0	2 235	105	2070	60
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 533	1 366	1 167	140	534	493
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 077	1 366	711	57	293	361
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	456	0	456	83	241	132
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	3 625	2 461	1 164	-8	1582	-410
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	823	0	823			
Реинтегрирани провизии	234	0	234			
Нетни кредитни провизии	589	0	589			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-362	-511	149			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1	0	1			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	752	191	561			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 411	0	1 411			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 016	2 141	-125			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-100	0	-100			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	374	0	374			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 542	2 141	-599			



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

119

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
АКТИВИ				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	151 740	55 484	18 295	77 961
Нетни вземания от финансови институции	267 177	23 678	78 010	165 489
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	49 713	22 321	27 392	0
Оборотен портфейл	136 243	58 250	15 953	62 040
Инвестиционен портфейл	16 914	3 993	12 921	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 273 754	774 961	444 665	54 128
Кредити на бюджета	2 744	2 744	0	0
Търговски кредити	760 286	281 721	427 033	51 532
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	68 535	21 454	43 541	3 540
Други търговски кредити	691 751	260 267	383 492	47 992
Селскостопански кредити	71 691	49 264	19 715	2 712
Потребителски кредити	325 241	324 912	296	33
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	143 044	136 726	5 875	443
Други кредити	22 664	22 305	98	261
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 325 670	817 672	453 017	54 981
Минус специфични провизии	51 916	42 711	8 352	853
Активи за препродажба	638	638	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	100	100	0	0
Нетни други активи	6 499	6 499	0	0
Нематериални активи	24 525	24 525	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	68 418	68 418	0	0
Общо активи	1 995 721	1 038 867	597 236	359 618
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	41 332	13 153	23 143	5 036
Безсрочни депозити на банки	19 291	1 186	15 257	2 848
Срочни депозити на банки	4 990	68	4 034	888
Депозити на други финансови институции	17 051	11 899	3 852	1 300
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 547 462	745 774	447 273	354 415
Безсрочни депозити	550 905	431 976	74 843	44 086
Срочни депозити	574 466	212 182	191 484	170 800
Спестовни депозити	422 091	101 616	180 946	139 529
Общо депозити	1 588 794	758 927	470 416	359 451
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9 779	0	9 779	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	73 380	52 550	20 830	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	15 391	15 365	17	9
Общо пасиви	1 687 344	826 842	501 042	359 460
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	308 377	308 377		
Акционерен капитал	75 964	75 964		
Резерви	185 391	185 391		
Печалба/загуба от текущата година	47 022	47 022		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 995 721	1 135 219	501 042	359 460
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	157 914	73 352	70 599	13 963



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

121

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДТЕ И РАЗХОДТЕ (септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	110 038	78 861	25 449	5 728
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 619	465	675	1 479
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	591	245	307	39
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	4 798	2 088	1 099	1 611
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 409	255	1 051	103
Приходи от лихви от кредити	100 621	75 808	22 317	2 496
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 213	9 725	3 184	1 304
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	783	607	105	71
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	12 128	7 821	3 078	1 229
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	59	58	1	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 243	1 239	0	4
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	95 825	69 136	22 265	4 424
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	40 065			
Реинтегрирани провизии	26 840			
Нетни кредитни провизии	13 225			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	4 820			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	851			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	37 154			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	71 585			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	53 840			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 634			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 206			
ДАНЪЦИ	11 390			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	47 022			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Вътев – главен изпълнителен директор

Христос Кацанис – изпълнителен директор

Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор

Сали Ах Уорън

Агис Леопулос

Александрос Турколиас

Ефстратиус-Георгиус Арапоглу

Антимос Томополус

Йоанис Пехливанидис

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Национална банка на Гърция – 99.9%



ОБЩИНСКА БАНКА

123

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	45 309	32 218	11 635	1 456
Нетни вземания от финансови институции	44 904	266	25 439	19 199
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 563	5 563	0	0
Оборотен портфейл	158 878	120 318	32 249	6 311
Инвестиционен портфейл	2 389	1 068	979	342
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	141 357	84 442	45 266	11 649
Кредити на бюджета	3 658	3 658	0	0
Търговски кредити	125 450	70 069	44 416	10 965
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	43 984	17 407	23 934	2 643
Други търговски кредити	81 466	52 662	20 482	8 322
Селскостопански кредити	2 860	2 860	0	0
Потребителски кредити	9 898	9 683	215	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 983	2 920	1 043	20
Други кредити	9 119	4 864	3 557	698
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	154 968	94 054	49 231	11 683
Минус специфични провизии	13 611	9 612	3 965	34
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	2 456	2 105	64	287
Нематериални активи	2 733	2 733	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	9 298	9 298	0	0
Общо активи	412 887	258 011	115 632	39 244

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	18 405	11 952	665	5 788
Безсрочни депозити на банки	810	487	160	163
Срочни депозити на банки	11 485	5 400	489	5 596
Депозити на други финансови институции	6 110	6 065	16	29
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	309 009	245 766	32 734	30 509
Безсрочни депозити	223 578	209 998	8 097	5 483
Срочни депозити	72 539	30 896	19 385	22 258
Спестовни депозити	12 892	4 872	5 252	2 768
Общо депозити	327 414	257 718	33 399	36 297
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	5 229	794	4 435	0
Дългосрочни заемни средства	34 130	1 119	33 011	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	7 674	5 962	1 251	461
Общо пасиви	374 447	265 593	72 096	36 758
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	38 440	38 440		
Акционерен капитал	25 000	25 000		
Резерви	11 046	11 046		
Печалба/загуба от текущата година	2 394	2 394		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	412 887	304 033	72 096	36 758
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	46 936	36 865	5 910	4 161

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОБЩИНСКА БАНКА

124

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	18 236	13 269	4 027	940
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	823	211	434	178
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	291	290	0	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	6 765	5 271	1 262	232
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	37	24	2	11
Приходи от лихви от кредити	10 320	7 473	2 329	518
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 950	1 439	2 006	505
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	273	231	23	19
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 160	1 166	508	486
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	28	28	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 489	14	1 475	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	14 286	11 830	2 021	435
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	2 897			
Реинтегрирани провизии	1 306			
Нетни кредитни провизии	1 591			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 502			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	145			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 522			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	16 635			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 229			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-263			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	572			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 394			



ОБЩИНСКА БАНКА

125

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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

Венцислав Стоянов Николов

Петър Димитров Джорински

Управителен съвет Ваня Георгиева Василева – главен изпълнителен директор

Васил Свilenов Пиралков – изпълнителен директор

Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор

Владимир Тодоров Христов

Васил Петров Василев

Прокуррист Райко Иванов Карагьозов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Столична община – 67%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ProCredit Bank

ПРОКРЕДИТ БАНК

126

Търговските банки в България

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	14 648	8 917	1 470	4 261
Нетни вземания от финансови институции	36 070	3 128	23 685	9 257
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	8 214	0	7 442	772
Инвестиционен портфейл	37	37	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	222 839	106 400	112 071	4 368
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	205 218	94 829	106 138	4 251
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	29 129	2 815	25 037	1 277
Други търговски кредити	176 089	92 014	81 101	2 974
Селскостопански кредити	1 054	1 054	0	0
Потребителски кредити	12 493	12 210	272	11
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	7 442	631	6 692	119
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	226 207	108 724	113 102	4 381
Минус специфични провизии	3 368	2 324	1 031	13
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	500	500	0	0
Нетни други активи	1 714	1 296	363	55
Нематериални активи	1 306	1 306	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	4 110	4 110	0	0
Общо активи	289 438	125 694	145 031	18 713

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	23 455	18 054	3 888	1 513
Безсрочни депозити на банки	1 453	15	758	680
Срочни депозити на банки	11 894	8 039	3 067	788
Депозити на други финансови институции	10 108	10 000	63	45
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	109 858	63 772	31 431	14 655
Безсрочни депозити	36 189	27 026	7 960	1 203
Срочни депозити	72 829	36 489	23 085	13 255
Спестовни депозити	840	257	386	197
Общо депозити	133 313	81 826	35 319	16 168
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 279	3 279	0	0
Краткосрочни заемни средства	1 013	0	1 013	0
Дългосрочни заемни средства	103 966	28 445	70 733	4 788
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	5 566	3 247	1 964	355
Общо пасиви	247 137	116 797	109 029	21 311
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	42 301	42 301		
Акционерен капитал	34 500	34 500		
Резерви	1 961	1 961		
Печалба/загуба от текущата година	5 840	5 840		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	289 438	159 098	109 029	21 311
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	17 176	6 545	8 899	1 732



ProCredit Bank

ПРОКРЕДИТ БАНК

127

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	24 497	13 798	9 972	727
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	578	83	329	166
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	365	0	326	39
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	23 554	13 715	9 317	522
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 738	3 384	3 015	339
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	910	725	142	43
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 772	1 168	368	236
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	133	133	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	3 923	1 358	2 505	60
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	17 759	10 414	6 957	388
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	4 661			
Реинтегрирани провизии	2 719			
Нетни кредитни провизии	1 942			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	142			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 100			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	11 844			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	7 215			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	32			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2			
ДАНЪЦИ	1 409			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	5 840			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ProCredit Bank

ПРОКРЕДИТ БАНК

128

Търговските банки в България

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Тъйолнер

Ханс Мартин Хаген

Управителен съвет Сузане Декер – председател

Кай Илм

Петър Славчев Славов

Емилия Христова Царева

Акционери

(акционерно участие над 10%)

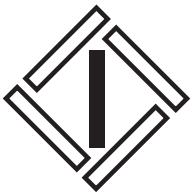
ИМИ – Интернационале микро инвестиционен АГ – 20.8%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%

ДЕГ – Дойче инвестиционс унд ентикулгсгезелшафт мбХ – 20%

Комерцбанк акционгезелшафт – 20%

Международна финансова корпорация – 19.2%



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

129

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

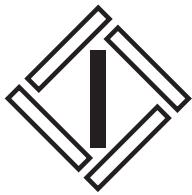
АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	113 533	61 044	7 121	45 368
Нетни вземания от финансови институции	159 751	762	60 807	98 182
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	33 655	5 684	27 862	109
Оборотен портфейл	105 010	32 838	56 333	15 839
Инвестиционен портфейл	22 319	167	6 853	15 299
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	866 269	324 680	371 948	169 641
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	700 602	180 965	352 001	167 636
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	392 207	90 876	247 030	54 301
Други търговски кредити	308 395	90 089	104 971	113 335
Селскостопански кредити	18 044	16 291	1 271	482
Потребителски кредити	88 502	82 252	5 610	640
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	48 827	34 147	13 335	1 345
Други кредити	35 711	21 409	4 960	9 342
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	891 686	335 064	377 177	179 445
Минус специфични провизии	25 417	10 384	5 229	9 804
Активи за препродажба	177	177	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	1536	1536	0	0
Нетни други активи	6 191	5 108	280	803
Нематериални активи	682	459	0	223
Сгради и други дълготрайни материални активи	39 066	38 470	0	596
Общо активи	1 348 189	470 925	531 204	346 060

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	174 394	6 042	133 066	35 286
Безсрочни депозити на банки	477	108	158	211
Срочни депозити на банки	29 534	2 000	10 425	17 109
Депозити на други финансови институции	144 383	3 934	122 483	17 966
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	766 112	324 132	211 390	230 590
Безсрочни депозити	384 049	235 171	96 862	52 016
Срочни депозити	382 063	88 961	114 528	178 574
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	940 506	330 174	344 456	265 876
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5 062	5 062	0	0
Краткосрочни заемни средства	187 248	3 131	65 171	118 946
Дългосрочни заемни средства	80 791	0	57 196	23 595
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	22 044	0	22 044	0
Други пасиви	7 716	6 870	481	365
Общо пасиви	1 243 367	345 237	489 348	408 782
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	104 822	104 822		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	80 814	80 814		
Печалба/загуба от текущата година	14 008	14 008		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 348 189	450 059	489 348	408 782
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	182 722	46 412	105 641	30 669

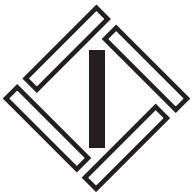
Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	74 749	31 853	28 855	14 041
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 670	86	703	881
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 208	95	2 113	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 502	1 322	763	417
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	330	0	264	66
Приходи от лихви от кредити	68 038	30 349	25 012	12 677
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	32 095	5 448	14 838	11 809
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	8 544	197	6 172	2 175
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	13 784	4 898	4 183	4 703
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	298	285	13	0
Разходи за лихви по заемни средства	7 574	53	2 590	4 931
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 880	0	1 880	0
Разходи за лихви по други пасиви	15	15	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	42 654	26 405	14 017	2 232
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	13 651			
Реинтегрирани провизии	10 647			
Нетни кредитни провизии	3 004			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 574			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	114			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	35			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	13 039			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	35 943			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	18 469			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-677			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	3 784			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	14 008			



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

131

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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

Тодор Брешков

Управителен съвет Джонатан Хенри Мартин Харфилд – главен изпълнителен директор

Матьо Александров Матеев – зам.-главен изпълнителен директор

Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор

Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор

Евгения Димитрова Стоянова

Иван Стефанов Иванов

Любомир Иванов Весов

Евгени Кръстев Луканов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Европейска приватизационна и инвестиционна компания, Виена – 39%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%

Първа ФБК – 13.89%

Ивайло Димитров Мутафчиев – 12.33%

Цеко Тодоров Минев – 12.33%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	232 052	171 596	6 312	54 144
Нетни вземания от финансови институции	16 399	9 967	914	5 518
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15 449	193	306	14 950
Оборотен портфейл	98 493	22 316	52 041	24 136
Инвестиционен портфейл	27 098	4 727	13 314	9 057
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	895 743	196 049	624 636	75 058
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	830 762	139 984	612 202	78 576
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	147 411	17 558	123 303	6 550
Други търговски кредити	683 351	122 426	488 899	72 026
Селскостопански кредити	13 291	4 069	8 301	921
Потребителски кредити	59 343	57 727	1 476	140
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	18 909	909	15 765	2 235
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	922 305	202 689	637 744	81 872
Минус специфични провизии	26 562	6 640	13 108	6 814
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	540	540	0	0
Нетни други активи	3 260	1 003	1 515	742
Нематериални активи	4 219	4 219	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	11 031	11 031	0	0
Общо активи	1 304 284	421 641	699 038	183 605

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	113 646	15 425	27 390	70 831
Безсрочни депозити на банки	14 694	1 662	12 948	84
Срочни депозити на банки	84 740	4 056	12 576	68 108
Депозити на други финансови институции	14 212	9 707	1 866	2 639
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	700 291	281 896	251 899	166 496
Безсрочни депозити	422 403	209 840	125 066	87 497
Срочни депозити	277 888	72 056	126 833	78 999
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	813 937	297 321	279 289	237 327
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19 547	0	4 435	15 112
Краткосрочни заемни средства	4 892	0	0	4 892
Дългосрочни заемни средства	295 891	2 312	242 979	50 600
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	31 293	0	31 293	0
Други пасиви	42 501	18 793	18 462	5 246
Общо пасиви	1 208 061	318 426	576 458	313 177
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	96 223	96 223		
Акционерен капитал	46 037	46 037		
Резерви	30 116	30 116		
Печалба/загуба от текущата година	20 070	20 070		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 304 284	414 649	576 458	313 177
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	269 121	62 778	155 892	50 451



РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ

100

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	50 602	16 081	29 917	4 604
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 036	290	264	482
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	61	23	8	30
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 538	3 538	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 126	1 126	0	0
Приходи от лихви от кредити	44 841	11 104	29 645	4 092
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	12 978	3 065	6 937	2 976
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 372	441	692	239
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 059	2 485	1 733	841
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	290	98	128	64
Разходи за лихви по заемни средства	4 836	41	2 963	1 832
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 421	0	1 421	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	37 624	13 016	22 980	1 628
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	13 884			
Реинтегрирани провизии	7 115			
Нетни кредитни провизии	6 769			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 505			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	17 767			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	26 349			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	24 778			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	174			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-20			
ДАНЪЦИ	4 862			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	20 070			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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

Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор

Евелина Милтенова Георгиева – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Райфайзен интернационал банк – холдинг – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	48 891	16 524	3 300	29 067
Нетни вземания от финансови институции	153 437	9 437	21 755	122 245
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	28 715	21 236	900	6 579
Инвестиционен портфейл	164	160	4	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	499 813	327 919	144 317	27 577
Кредити на бюджета	49	49	0	0
Търговски кредити	233 894	64 601	138 996	30 297
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0
Други търговски кредити	233 894	64 601	138 996	30 297
Селскостопански кредити	3 699	616	3 083	0
Потребителски кредити	212 040	212 040	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	11 861	9 756	1 113	992
Други кредити	58 613	48 765	6 025	3 823
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	520 156	335 827	149 217	35 112
Минус специфични провизии	20 343	7 908	4 900	7 535
Активи за препродажба	634	634	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	3 293	2 545	461	287
Нематериални активи	680	680	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	30 520	30 520	0	0
Общо активи	766 147	409 655	170 737	185 755

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	42 225	42 058	162	5
Безсрочни депозити на банки	9	6	0	3
Срочни депозити на банки	37 797	37 797	0	0
Депозити на други финансови институции	4 419	4 255	162	2
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	597 919	270 200	129 638	198 081
Безсрочни депозити	202 937	152 706	24 869	25 362
Срочни депозити	230 479	93 006	57 784	79 689
Спестовни депозити	164 503	24 488	46 985	93 030
Общо депозити	640 144	312 258	129 800	198 086
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	23	23	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	20 891	16 508	2 591	1 792
Общо пасиви	661 058	328 789	132 391	199 878
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	105 089	105 089		
Акционерен капитал	28 530	28 530		
Резерви	57 542	57 542		
Печалба/загуба от текущата година	19 017	19 017		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	766 147	433 878	132 391	199 878
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	112 915	40 622	61 508	10 785

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



СЖ ЕКСПРЕСБАНК

136

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

(хил. лв.)

Общо	В това число		
	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	39 264	30 492	6 764
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 368	6	202
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	665	665	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	37 220	29 810	6 562
Приходи от дивиденти	10	10	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 014	5 250	1 032
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	766	766	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	6 245	4 481	1 032
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0
Разходи за лихви по заемни средства	1	1	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	32 250	25 242	5 732
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ			
Начислены провизии	9 066		
Реинтегрирани провизии	7 445		
Нетни кредитни провизии	1 621		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	675		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	89		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	14 623		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	22 552		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,			
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	23 464		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	160		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0		
ДАНЪЦИ	4 607		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	19 017		



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Приудан

Управителен съвет Санди Максимилиен Жилио – председател и изпълнителен директор

Филип Етиен Хенри Гидез – зам.-председател и изпълнителен директор

Габриел Айме Денис Реймонд Шонолцер – изпълнителен директор

Мария Стоянова Добрева

Красимир Георгиев Жилов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Сосиете женерал, Париж – 97.95%



СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ

100

Търговските банки в България

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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	52 555	0	52 555	35 852	160	16 543
Нетни вземания от финансови институции	236 354	156 137	80 217	59 370	12 913	7 934
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	280	280	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	21 303	0	21 303	7 987	13 316	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	86 350	0	86 350	49 853	36 491	6
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	90 401	0	90 401	50 993	39 408	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	15 797	0	15 797	0	15 797	0
Други търговски кредити	74 604	0	74 604	50 993	23 611	0
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	138	0	138	138	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	659	0	659	659	0	0
Други кредити	7	0	7	1	0	6
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	91 205	0	91 205	51 791	39 408	6
Минус специфични провизии	4 855	0	4 855	1 938	2 917	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	670	19	651	415	3	233
Нематериални активи	311	0	311	311	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	608	0	608	608	0	0
Общо активи	398 431	156 436	241 995	154 396	62 883	24 716

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	4 477	24	4 453	1 786	1 459	1 208
Безсрочни депозити на банки	24	24	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	4 453	0	4 453	1 786	1 459	1 208
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	370 967	0	370 967	161 643	183 279	26 045
Безсрочни депозити	266 299	0	266 299	139 705	113 394	13 200
Срочни депозити	104 668	0	104 668	21 938	69 885	12 845
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	375 444	24	375 420	163 429	184 738	27 253
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	40	40	0	0	0	0
Други пасиви	22 748	1 653	21 095	1 839	2 506	16 750
Общо пасиви	398 232	1 717	396 515	165 268	187 244	44 003
Общо резерви и финансов резултат	199	-2 185	2 384	2 384		
Резерви	-2 185	-2 185	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	2 384	0	2 384	2 384		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	398 431	-468	398 899	167 652	187 244	44 003
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	116 889	18 174	98 715	50 774	21 449	26 492



СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ

139

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 737	1 559	3 178	1 820	1183	175
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 935	1 559	376	376	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	51	0	51	0	51	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	370	0	370	181	189	0
Приходи от лихви от кредити	2 381	0	2 381	1 263	943	175
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 789	51	1 738	509	1106	123
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	198	47	151	120	22	9
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 583	0	1 583	385	1 084	114
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	5	4	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 948	1 508	1 440	1 311	77	52
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	3 030	0	3 030			
Реинтегрирани провизии	4 169	0	4 169			
Нетни кредитни провизии	-1 139	0	-1 139			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	397	0	397			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	21	0	21			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 735	1	3 734			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 598	1	4 597			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 642	1 508	2 134			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-657	0	-657			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0			
ДАНЪЦИ	601	0	601			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 384	1 508	876			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ

140

Търговските банки в България

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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. 02/9175 100; 9175 101; 9175 102
Органи на управление	
Управителен съвет	Амин Дост Мохамед Манекия – управител Джанет Елен Хекман – зам.-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	
Клон на Ситибанк Н. А., Ню Йорк	

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	53 674	35 100	4 104	14 470
Нетни вземания от финансови институции	175 918	33	77 198	98 687
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 220	0	0	1 220
Оборотен портфейл	61 660	35 371	16 953	9 336
Инвестиционен портфейл	50 580	39 935	5 916	4 729
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	302 640	144 401	82 803	75 436
Кредити на бюджета	100	100	0	0
Търговски кредити	297 195	134 584	79 573	83 038
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	90 483	35 935	29 687	24 861
Други търговски кредити	206 712	98 649	49 886	58 177
Селскостопански кредити	42	42	0	0
Потребителски кредити	18 901	18 322	547	32
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 299	280	2 777	242
Други кредити	14 963	14 938	8	17
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	334 500	168 266	82 905	83 329
Минус специфични провизии	31 860	23 865	102	7 893
Активи за препродажба	3 073	3 073	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	9 700	4 690	3 143	1 867
Нематериални активи	273	273	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	22 854	22 854	0	0
Общо активи	681 592	285 730	190 117	205 745

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	116 982	59 040	52 914	5 028
Безсрочни депозити на банки	38 278	35 861	1 025	1 392
Срочни депозити на банки	37 412	15 512	21 900	0
Депозити на други финансови институции	41 292	7 667	29 989	3 636
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	479 328	132 666	159 929	186 733
Безсрочни депозити	136 664	101 149	23 467	12 048
Срочни депозити	318 700	22 574	127 276	168 850
Спестовни депозити	23 964	8 943	9 186	5 835
Общо депозити	596 310	191 706	212 843	191 761
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16 843	0	0	16 843
Краткосрочни заемни средства	2 838	0	0	2 838
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	7 767	6 766	912	89
Общо пасиви	623 758	198 472	213 755	211 531
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	57 834	57 834		
Акционерен капитал	35 000	35 000		
Резерви	13 532	13 532		
Печалба/загуба от текущата година	9 302	9 302		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	681 592	256 306	213 755	211 531
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	29 417	14 600	14 401	416

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

	в това число			(хил. лв.)
Общо	левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	28 298	13 856	6 997	7 445
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 322	225	1 463	634
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	69	53	0	16
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	4 238	1 950	540	1 748
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 063	376	64	1 623
Приходи от лихви от кредити	19 606	11 252	4 930	3 424
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	17 146	1 850	6 966	8 330
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	2 382	707	1 542	133
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	14 315	1 069	5 346	7 900
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	106	68	38	0
Разходи за лихви по заемни средства	343	6	40	297
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	11 152	12 006	31	-885
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	6 588			
Реинтегрирани провизии	7 683			
Нетни кредитни провизии	-1 095			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-695			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	6 022			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 246			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	17 222			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	9 598			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	404			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	34			
ДАНЪЦИ	734			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 302			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 банките лицензията е актуализирана със Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ.

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

Адрес на централата София 1000, ул. „Славянска“ № 2
тел. 02/9399 240; 9399 400
Интернет страница: www.eibank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Цветелина Бориславова Карагьозова – председател

Валентина Радкова Иванова – зам.-председател

Асен Любенов Найденов

Управителен съвет Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор

Данаил Михайлов Каменов – изпълнителен директор

Антон Nikolaev Andonov

Александър Александров Денев

Владимир Трифонов Пенчев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Катекс“ АД – 21.14% пряко, а заедно със свързаните с него лица „Руно-Казанък“ АД и Цветелина Б. Карагьозова – 26.22%

Цветелина Бориславова Карагьозова – 26.22% общо пряко и косвено – чрез „Катекс“ АД и свързаното с него „Руно-Казанък“ АД



ТБ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“*

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	20 529	7 690	2 465	10 374
Нетни вземания от финансови институции	83 438	17 342	37 506	28 590
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	975	1	974	0
Оборотен портфейл	52 703	35 258	13 736	3 709
Инвестиционен портфейл	39 905	13 151	16 050	10 704
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	163 071	105 151	43 621	14 299
Кредити на бюджета	545	545	0	0
Търговски кредити	132 321	86 927	31 245	14 149
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	48 624	27 270	12 986	8 368
Други търговски кредити	83 697	59 657	18 259	5 781
Селскостопански кредити	9 174	9 135	39	0
Потребителски кредити	14 893	11 550	3 187	156
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 372	122	10 250	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	167 305	108 279	44 721	14 305
Минус специфични провизии	4 234	3 128	1 100	6
Активи за препродажба	81	81	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	2 340	2 199	123	18
Нематериални активи	1 145	1 145	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	8 077	8 077	0	0
Общо активи	372 264	190 095	114 475	67 694

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	111 414	85 168	9 427	16 819
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	15 680	9 213	0	6 467
Депозити на други финансови институции	95 734	75 955	9 427	10 352
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	180 079	88 118	42 892	49 069
Безсрочни депозити	72 866	49 501	12 723	10 642
Срочни депозити	89 468	33 551	21 519	34 398
Спестовни депозити	17 745	5 066	8 650	4 029
Общо депозити	291 493	173 286	52 319	65 888
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9 584	1 662	7 922	0
Краткосрочни заемни средства	14 493	0	14 173	320
Дългосрочни заемни средства	20 281	3 397	16 884	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	7 769	4 612	2 110	1 047
Общо пасиви	343 620	182 957	93 408	67 255
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	28 644	28 644		
Акционерен капитал	14 000	14 000		
Резерви	10 071	10 071		
Печалба/загуба от текущата година	4 573	4 573		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	372 264	211 601	93 408	67 255
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	49 372	23 222	16 875	9 275

* Предишно наименование: ТБ „България-инвест“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 (септември 2004 г.)

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	17 249	10 669	4 808	1 772	
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	1 064	390	459	215	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	77	20	57	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 174	1 581	465	128	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 735	444	740	551	
Приходи от лихви от кредити	12 112	8 147	3 087	878	
Приходи от дивиденти	87	87	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 863	5 032	1 804	1 027	
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	4 286	3 716	369	201	
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	2 385	1 064	503	818	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	281	252	29	0	
Разходи за лихви по заемни средства	911	0	903	8	
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	9 386	5 637	3 004	745	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	2 361				
Реинтегрирани провизии	1 780				
Нетни кредитни провизии	581				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 912				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	34				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-122				
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 493				
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	9 697				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,					
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 425				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	124				
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				
ДАНЪЦИ	976				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 573				

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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. 02/988 54 88; 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 Матракчиева

Радка Стефанова Ръсина

Управителен съвет Димитър Георгиев Желев – председател

Димитър Иванов Костов – зам.-председател

Страхил Николов Видинов – зам.-председател

Светлозар Георгиев Карапетев

Христо Борисов Бабев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Алианц България холдинг АД – 79.39%



ТБ „ХЕБРОС“

147

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	39 323	25 844	2 798	10 681
Нетни вземания от финансови институции	69 109	510	24 459	44 140
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	30 667	15 170	5 314	10 183
Инвестиционен портфейл	32 631	918	1 042	30 671
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	354 848	221 600	126 580	6 668
Кредити на бюджета	154	154	0	0
Търговски кредити	241 821	129 435	105 735	6 651
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	78 667	30 447	45 681	2 539
Други търговски кредити	163 154	98 988	60 054	4 112
Селскостопански кредити	19 620	15 700	3 920	0
Потребителски кредити	81 536	79 165	2 350	21
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 815	2 699	982	134
Други кредити	23 582	9 210	14 110	262
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	370 528	236 363	127 097	7 068
Минус специфични провизии	15 680	14 763	517	400
Активи за препродажба	2 751	2 751	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	2014	2014	0	0
Нетни други активи	16 210	12 040	4 132	38
Нематериални активи	11 717	11 717	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	23 370	23 370	0	0
Общо активи	582 640	315 934	164 325	102 381

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	23 951	7 259	16 692	0
Безсрочни депозити на банки	46	46	0	0
Срочни депозити на банки	22 834	6 200	16 634	0
Депозити на други финансови институции	1 071	1 013	58	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	408 519	218 615	88 991	100 913
Безсрочни депозити	158 107	136 473	11 290	10 344
Срочни депозити	187 840	61 775	55 982	70 083
Спестовни депозити	62 572	20 367	21 719	20 486
Общо депозити	432 470	225 874	105 683	100 913
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	23 711	5 732	17 632	347
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	19 675	16 269	111	3 295
Общо пасиви	475 856	247 875	123 426	104 555
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	106 784	106 784		
Акционерен капитал	41 103	41 103		
Резерви	56 610	56 610		
Печалба/загуба от текущата година	9 071	9 071		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	582 640	354 659	123 426	104 555
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	45 359	27 982	13 064	4 313

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТБ „ХЕБРОС“

140

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

	в това число			(хил. лв.)
Общо	левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	29 061	19 681	7 483	1 897
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	973	20	559	394
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 416	610	213	593
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	459	0	56	403
Приходи от лихви от кредити	26 213	19 051	6 655	507
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 669	2 381	1 449	839
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	191	142	48	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 003	2 120	1 053	830
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4	4	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	471	115	348	8
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	24 392	17 300	6 034	1 058
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	48 856			
Реинтегрирани провизии	46 346			
Нетни кредитни провизии	2 510			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	990			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 192			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	16 526			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	29 636			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	10 954			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-93			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1			
ДАНЪЦИ	1 791			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 071			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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

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

150

Търговските банки в България

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата		
			общо	левове	евро

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 361	0	1 361	616	556	189
Нетни вземания от финансови институции	16 053	5 054	10 999	1 502	9 022	475
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	23 420	0	23 420	0	19 341	4 079
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	530	0	530	242	63	225
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	586	0	586	381	0	205
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	586	0	586	381	0	205
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	142	0	142	59	63	20
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	728	0	728	440	63	225
Минус специфични провизии	198	0	198	198	0	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Нетни други активи	37	0	37	35	2	0
Нематериални активи	448	0	448	448	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	91	0	91	91	0	0
Общо активи	41 940	5 054	36 886	2 934	28 984	4 968

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	2 883	2 883	0	0	0	0
Безсрочни депозити на банки	2 883	2 883	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	11 885	0	11 885	2 228	4 731	4 926
Безсрочни депозити	7 119	0	7 119	2 159	3 623	1 337
Срочни депозити	4 766	0	4 766	69	1 108	3 589
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	14 768	2 883	11 885	2 228	4 731	4 926
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	166	0	166	78	41	47
Общо пасиви	14 934	2 883	12 051	2 306	4 772	4 973
Общо резерви и финансов резултат	27 006	26 520	486	486		
Резерви	26 520	26 520	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	486	0	486	486		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	41 940	29 403	12 537	2 792	4 772	4 973
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	260	0	260	133	114	13



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

151

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата		
			общо	левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 347	12	1 335	63	1050
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	194	12	182	5	174
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1076	0	1076	0	868
Приходи от лихви от кредити	77	0	77	58	8
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	113	0	113	19	35
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	113	0	113	19	35
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 234	12	1 222	44	1015
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	0	0	0		
Реинтегрирани провизии	20	0	20		
Нетни кредитни провизии	-20	0	-20		
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	114	0	114		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	771	0	771		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	597	12	585		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	9	0	9		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0		
ДАНЪЦИ	120	0	120		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	486	12	474		

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Тe-Дже зираат банкасъ, Анкара



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 720	1 314	237	1 169
Нетни вземания от финансови институции	12 174	725	5 526	5 923
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	9 926	8 911	1 015	0
Инвестиционен портфейл	11	10	1	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	23 511	10 971	10 869	1 671
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	17 811	5 490	10 643	1 678
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	1 850	875	876	99
Други търговски кредити	15 961	4 615	9 767	1 579
Селскостопански кредити	5 950	5 813	129	8
Потребителски кредити	657	315	303	39
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0
Други кредити	613	539	0	74
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	25 031	12 157	11 075	1 799
Минус специфични провизии	1 520	1 186	206	128
Активи за препродажба	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	78	78	0	0
Нематериални активи	149	149	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	2 410	2 410	0	0
Общо активи	50 979	24 568	17 648	8 763

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	530	45	327	158
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	530	45	327	158
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	28 085	6 974	3 529	17 582
Безсрочни депозити	9 098	5 086	2 485	1 527
Срочни депозити	18 987	1 888	1 044	16 055
Спестовни депозити	0	0	0	0
Общо депозити	28 615	7 019	3 856	17 740
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	8 134	8 134	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	1 445	665	575	205
Общо пасиви	38 194	15 818	4 431	17 945
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	12 785	12 785		
Акционерен капитал	30 000	30 000		
Резерви	-17 723	-17 723		
Печалба/загуба от текущата година	508	508		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	50 979	28 603	4 431	17 945
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	14 648	13 261	1 382	5



ТОКУДА БАНК

154

Търговските банки в България

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

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 975	1 315	1 111	549
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	96	8	70	18
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	763	417	202	144
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 115	889	839	387
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	812	184	38	590
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	6	3	1	2
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	732	107	37	588
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	74	74	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	2 163	1 131	1 073	-41
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	1 035			
Реинтегрирани провизии	1 339			
Нетни кредитни провизии	-304			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	310			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	403			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 677			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	503			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	5			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	508			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 лицензиата 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. 02/981 21 05; 937 00 30

Органи на управление

Надзорен съвет Тахахито 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%

* Лозана Любенова Славчова е избрана от УС на Токуда Банк АД и одобрена от НС на банката, но не е записана в регистъра към 29 октомври т. г.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	15 001	6 525	5 179	3 297
Нетни вземания от финансови институции	18 980	123	7 429	11 428
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	17 820	12 660	3 333	1 827
Инвестиционен портфейл	1 569	1 567	2	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	129 350	91 461	30 682	7 207
Кредити на бюджета	1 556	1 556	0	0
Търговски кредити	91 551	56 014	24 212	11 325
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	19 443	6 477	12 913	53
Други търговски кредити	72 108	49 537	11 299	11 272
Селскостопански кредити	13 233	13 233	0	0
Потребителски кредити	1 539	1 497	42	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 164	271	893	0
Други кредити	25 493	19 958	5 535	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	134 536	92 529	30 682	11 325
Минус специфични провизии	5 186	1 068	0	4 118
Активи за препродажба	182	182	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	3 900	3 367	300	233
Нематериални активи	183	183	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	13 048	13 048	0	0
Общо активи	200 033	129 116	46 925	23 992

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	515	462	3	50
Безсрочни депозити на банки	83	52	0	31
Срочни депозити на банки	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	432	410	3	19
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	134 755	70 509	39 747	24 499
Безсрочни депозити	80 829	60 216	16 475	4 138
Срочни депозити	43 663	6 483	19 107	18 073
Спестовни депозити	10 263	3 810	4 165	2 288
Общо депозити	135 270	70 971	39 750	24 549
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	8 463	3 919	2 491	2 053
Дългосрочни заемни средства	16 784	16 784	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	11 411	2 879	7 311	1 221
Общо пасиви	171 928	94 553	49 552	27 823
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	28 105	28 105		
Акционерен капитал	20 050	20 050		
Резерви	5 337	5 337		
Печалба/загуба от текущата година	2 718	2 718		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	200 033	122 658	49 552	27 823
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	64 741	49 333	10 529	4 879

* Предишно наименование: Първа източна международна банка.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 818	6 648	1 553	617
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	106	3	65	38
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	590	464	107	19
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	8 122	6 181	1 381	560
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 141	814	718	609
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1	1	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 140	813	718	609
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	6 677	5 834	835	8
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	3 018			
Реинтегрирани провизии	481			
Нетни кредитни провизии	2 537			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	459			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 220			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 489			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,				
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 330			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-88			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	476			
ДАНЪЦИ	0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 718			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протокол № 42 на УС на БНБ от 25 октомври 1989 г. Актуализация на лицензиата 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.fcibbank.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 – изпълнителен член на УС и зам.-управител Иван Йовев Колев Юри Жак Аројо
Акционери (акционерно участие над 10%)	
Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%	



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА

159

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	81 592	61 603	9 469	10 520
Нетни вземания от финансови институции	45 683	11 001	9 426	25 256
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	43 120	20 731	20 813	1 576
Оборотен портфейл	18 784	5 370	13 414	0
Инвестиционен портфейл	32 380	31 768	612	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	218 230	152 791	45 590	19 849
Кредити на бюджета	674	674	0	0
Търговски кредити	172 736	109 878	41 967	20 891
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	20 881	11 236	8 772	873
Други търговски кредити	151 855	98 642	33 195	20 018
Селскостопански кредити	19 393	16 266	3 127	0
Потребителски кредити	25 468	25 247	168	53
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 036	500	455	81
Други кредити	2 572	2 343	121	108
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	221 879	154 908	45 838	21 133
Минус специфични провизии	3 649	2 117	248	1 284
Активи за препродажба	757	757	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	12 722	7 462	295	4 965
Нематериални активи	2 022	2 022	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	16 758	16 758	0	0
Общо активи	472 048	310 263	99 619	62 166

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	18 352	10 764	7 253	335
Безсрочни депозити на банки	565	76	293	196
Срочни депозити на банки	11 869	5 002	6 867	0
Депозити на други финансови институции	5 918	5 686	93	139
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	353 726	193 850	98 797	61 079
Безсрочни депозити	107 270	93 230	5 282	8 758
Срочни депозити	223 054	89 157	87 210	46 687
Спестовни депозити	23 402	11 463	6 305	5 634
Общо депозити	372 078	204 614	106 050	61 414
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15 067	15 067	0	0
Краткосрочни заемни средства	5 117	5 117	0	0
Дългосрочни заемни средства	12 799	12 799	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	27 683	13 507	4 270	9 906
Общо пасиви	432 744	251 104	110 320	71 320
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	39 304	39 304		
Акционерен капитал	16 170	16 170		
Резерви	20 769	20 769		
Печалба/загуба от текущата година	2 365	2 365		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	472 048	290 408	110 320	71 320
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	50 181	34 673	7 204	8 304

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА

160

Търговските банки в България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (септември 2004 г.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	21 495	14 485	4 592	2 418
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 386	163	907	316
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	107	71	36	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 221	1 025	191	5
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	285	285	0	0
Приходи от лихви от кредити	17 909	12 354	3 458	2 097
Приходи от дивиденти	587	587	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 240	3 626	2 940	1 674
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	529	247	274	8
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 991	2 356	2 557	1 078
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	558	558	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	465	465	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	697	0	109	588
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	13 255	10 859	1 652	744
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислени провизии	4 166			
Реинтегрирани провизии	3 461			
Нетни кредитни провизии	705			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	618			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-70			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	10 098			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	20 401			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 795			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	403			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	833			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 365			



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА

161

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 Никола Александров Дамянов – председател
Божидар Иванов Григоров
ЦКС с представител Петър Иванов Стефанов

Управителен съвет Александър Асенов Воденичаров – председател
Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор
Борислав Яворов Чиликов – изпълнителен директор
Лазар Петров Илиев – изпълнителен директор
Виктор Иванов Мечкаров – изпълнителен директор
Александър Димитров Керезов
Цветан Цанков Ботев
Бисер Йорданов Славков

Прокуррист Тихомир Ангелов Атанасов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

„Химимпорт“ – 39.70%
Централен кооперативен съюз – 23.44%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 414	539	226	649
Нетни вземания от финансови институции	8 491	59	6 023	2 409
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	614	614	0	0
Инвестиционен портфейл	46	46	0	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 830	6 224	9 532	4 074
Кредити на бюджета	0	0	0	0
Търговски кредити	17 242	5 521	7 564	4 157
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 690	210	3 041	439
Други търговски кредити	13 552	5 311	4 523	3 718
Селскостопански кредити	436	413	23	0
Потребителски кредити	1 941	417	1 487	37
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	473	1	353	119
Други кредити	114	0	112	2
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	20 206	6 352	9 539	4 315
Минус специфични провизии	376	128	7	241
Активи за препродажба	577	577	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0
Нетни други активи	1 649	1 622	3	24
Нематериални активи	158	158	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	5 698	5 698	0	0
Общо активи	38 477	15 537	15 784	7 156

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	1 494	1 489	5	0
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	1 486	1 485	1	0
Депозити на други финансови институции	8	4	4	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	13 992	6 086	2 815	5 091
Безсрочни депозити	6 271	3 853	464	1 954
Срочни депозити	6 954	1 797	2 180	2 977
Спестовни депозити	767	436	171	160
Общо депозити	15 486	7 575	2 820	5 091
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	6 460	2 548	3 912	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 267	0	696	571
Други пасиви	1 332	1 222	63	47
Общо пасиви	24 545	11 345	7 491	5 709
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	13 932	13 932		
Акционерен капитал	10 000	10 000		
Резерви	3 603	3 603		
Печалба/загуба от текущата година	329	329		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	38 477	25 277	7 491	5 709
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	1 581	945	164	472



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
(септември 2004 г.)

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 720	385	747	588	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	76	14	40	22	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	15	15	0	0	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	1 629	356	707	566	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	275	93	88	94	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	21	21	0	0	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	166	39	55	72	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	
Разходи за лихви по заемни средства	38	33	5	0	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	50	0	28	22	
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 445	292	659	494	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	470				
Реинтегрирани провизии	247				
Нетни кредитни провизии	223				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-9				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 098				
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 006				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,					
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	305				
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	24				
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				
ДАНЪЦИ	0				
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	329				

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ЧПБ „ТЕКСИМ“

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107
тел. 02/9359 300; 9359 301
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

Румен Емилов Василев – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Патон Анцалт“ – 27.33%

Мариета Георгиева Найденова – 15.24%

Павлина Георгиева Найденова – 15.09%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	14 907	6 450	2 183	6 274
Нетни вземания от финансови институции	73 090	4 469	13 990	54 631
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Оборотен портфейл	42 744	18 415	23 627	702
Инвестиционен портфейл	1 849	1 846	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	205 496	57 354	125 396	22 746
Кредити на бюджета	160	160	0	0
Търговски кредити	194 947	43 457	128 184	23 306
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	88 868	6 014	71 640	11 214
Други търговски кредити	106 079	37 443	56 544	12 092
Селскостопански кредити	14 575	14 575	0	0
Потребителски кредити	4 174	2 035	1 654	485
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	791	0	791	0
Други кредити	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	214 647	60 227	130 629	23 791
Минус специфични провизии	9 151	2 873	5 233	1 045
Активи за препродажба	25	25	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	1000	1000	0	0
Нетни други активи	1 419	1 272	143	4
Нематериални активи	1 261	1 261	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	4 582	4 582	0	0
Общо активи	346 373	96 674	165 342	84 357

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	11 156	11 072	5	79
Безсрочни депозити на банки	73	2	0	71
Срочни депозити на банки	6 438	6 438	0	0
Депозити на други финансови институции	4 645	4 632	5	8
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	208 226	69 695	64 821	73 710
Безсрочни депозити	72 464	45 234	15 291	11 939
Срочни депозити	129 088	24 202	45 848	59 038
Спестовни депозити	6 674	259	3 682	2 733
Общо депозити	219 382	80 767	64 826	73 789
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	65 909	6 216	51 692	8 001
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0
Други пасиви	14 143	7 591	3 385	3 167
Общо пасиви	299 434	94 574	119 903	84 957
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Общо собствен капитал	46 939	46 939		
Акционерен капитал	15 412	15 412		
Резерви	27 156	27 156		
Печалба/загуба от текущата година	4 371	4 371		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	346 373	141 513	119 903	84 957
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	40 922	28 075	10 523	2 324



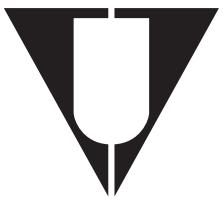
ЮНИОНБАНК

166

Търговските банки в България

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

	Общо	В това число		
		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	16 591	4 012	9 443	3 136
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	422	27	139	256
Приходи от лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 102	591	975	536
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	95	13	72	10
Приходи от лихви от кредити	13 972	3 381	8 257	2 334
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 672	1 223	2 980	2 469
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	247	237	5	5
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 527	831	1 599	2 097
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	104	104	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 794	51	1 376	367
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	9 919	2 789	6 463	667
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ				
Начислены провизии	8 203			
Реинтегрирани провизии	5 434			
Нетни кредитни провизии	2 769			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	581			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	287			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 022			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	10 451			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	5 589			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-159			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0			
ДАНЪЦИ	1 059			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 371			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

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

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

Адрес на централата София 1606, 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

Тодор Трифонов Александров

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