

Търговските банки в България

януари – април 2005 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

януари – април 2005

Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2005 г.

ISSN 1311-4816

Материалите по раздел II – V са получени за редакционна обработка на 1 юни 2005 г.,
а по I раздел – на 12 юли 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

3

I. Състояние на банковата система (първо тримесечие на 2005 г.)	5
II. Методологически бележки	43
III. Надзорни регулатии	45
IV. Баланси и отчети за приходите и разходите (към март 2005 г.)	51
V. Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки	69

Търговските банки в България • януари – април 2005

I. Състояние на банковата система

(първо тримесечие на 2005 г.)

1. Въведение	7
2. Банкова система	7
2.1. Структура, промени и тенденции	7
2.2. Структура на пасивите и собствния капитал	14
3. Състояние и тенденции в оперативния резултат	16
3.1. Промени в собствеността	17
4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове	17
5. Качество на активите – „A“	19
5.1. Зона на повишен кредитен риск	20
5.2. Анализ на провизиите	22
6. Доходност – „E“	23
6.1. Зона на повищена проблематичност на доходността	24
7. Капитал – „C“	28
7.1. Зона на повишен риск за капитала	29
7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции	29
7.3. Свръхкапитал	31
8. Ликвидност – „L“	32
8.1. Зона на повишен ликвиден риск	32
8.2. Ниво и тенденция на основните показатели за ликвидност	32
Приложение 1	35
Приложение 2	38

1. Въведение

Настоящият доклад анализира основните тенденции в състоянието на банковата система в рамките на първото тримесечие на 2005 г. както и за април поради нереалистичните данни за март. За база са използвани месечните и тримесечни надзорни отчети и констатациите по линия на инспекциите на място и специализирания надзор. Приложен е пакет от статистически справки, съдържащи данни за най-големите кредитополучатели; за концентрацията на пазара на база индекса на Херфиндал-Хиршман, за качеството на кредитите и силата на капиталовата позиция; за състоянието на валутния риск и ликвидността. 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 (веднъж на 12–18 месеца), а рейтинг по 4 от компонентите (CAEL) – всяко тримесечие. Посредством рейтинга по CAEL се улавят текущите колебания във финансовото състояние и рисковият профил на всяка една 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 и 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 чужди 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 (УБОД) т. нар. *средни стойности (медиани) за всяка една отделна група*. По-големият брой банки в група позволява и по-коректното изчисляване на медианите при неутрализиране влиянието на екстремните стойности на показателите на ниво отделна банка (които ще продължат да бъдат обект на внимание при конкретния анализ на профила на съответната банка и, при необходимост, от гледна точка на значението им за групата или системата).

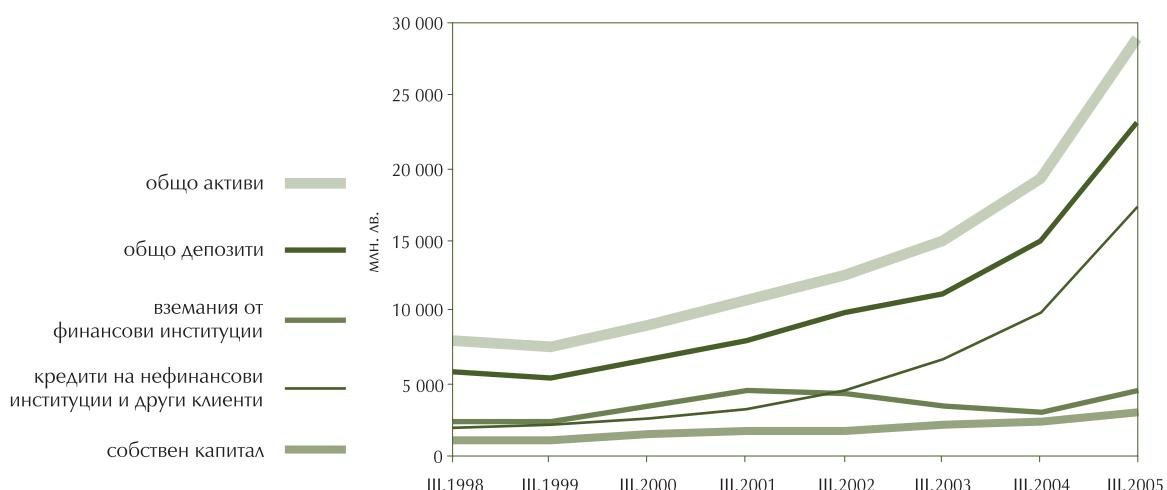
2. Банкова система

2.1. Структура, промени и тенденции

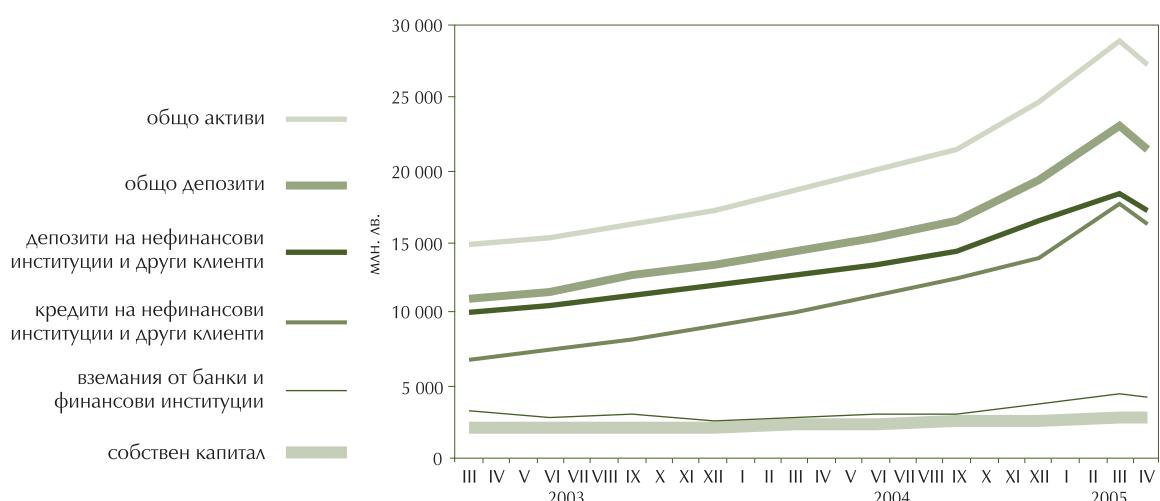
Вследствие от предприетите действия от страна на банките, целящи да повишат базата, върху която ще се изчисляват кредитните ограничения, към март *общата сума на активите* достигна 29 073 279 хил. лв., отбелязвайки рекорден ръст от 16.68% (4 155 920 хил. лв.) за едно тримесечие. Спръмът края на март 2004 г. е налице нарастване на балансовото число на системата с 55.01%, или 10 317 213 хил. лв. В резултат от последвалите промени в Наредба № 21, както и поради факта, че част от мартенския ръст на кредитите беше фиктивен, към края на април се наблюдава значително свиване на кредитния портфейл и на общата сума на

активите на системата. За първи път се регистрира спад на активите на ниво система – те се свиват с 1 567 061 хил. лв. (5.39%) до 27 506 218 хил. лв. Това се дължи на намалението на депозитната база с 1 628 694 хил. лв. (7.04%) и съответно на наблюдаваното още в началото на април редуциране на кредитния портфейл, като към края на месеца от 17 902 644 хил. лв. той достига 16 259 913 хил. лв. (1 642 731 хил. лв., или 9.18%).

Графика 1
Динамика на основните балансови агрегати по години



Графика 2
Динамика на основните балансови агрегати по тримесечия

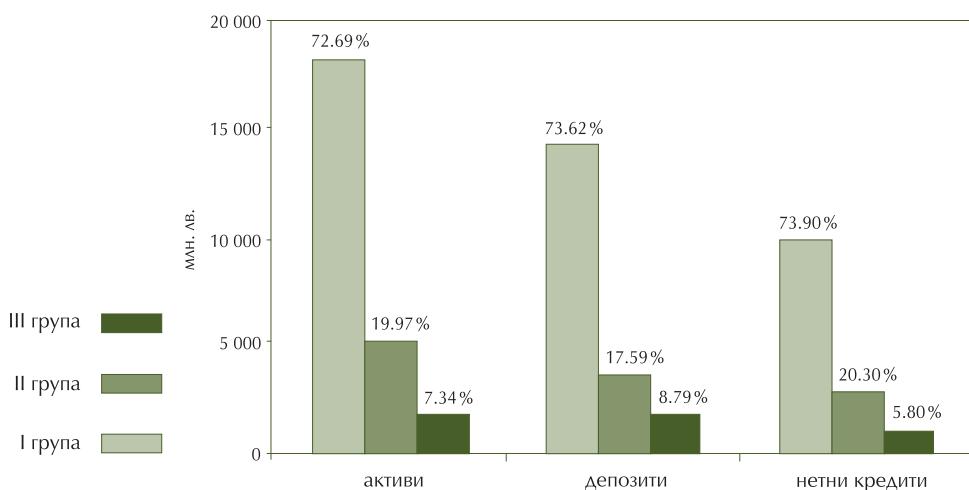


През април активите на 10-те най-големи банки са 72.94% от активите на системата, съответно нетните вземания от финансови институции са 74.22%, а депозитите са 73.52% от тези на системата. Втора група банки запазва без промяна спрямо март своя пазарен дял в активите на системата – 20.46% при 19.12% дял на нетните кредити и 18.66% на депозитите. Групата на клоновете на чуждестранни банки свива пазарния си дял в активите до 6.60%, респективно в кредитите и депозитите до 6.67% и 7.82%.

Графика 3

Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

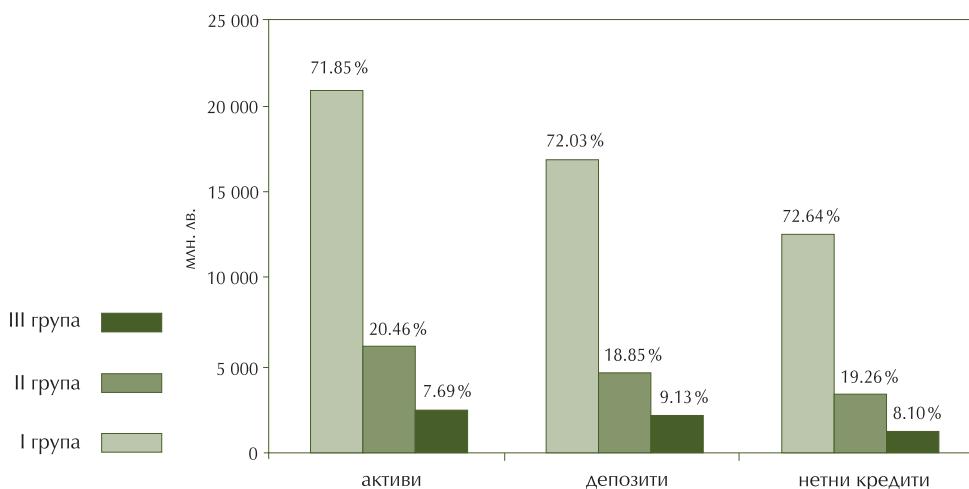
Пазарен дял на групите банки към декември 2004 г.



Графика 4

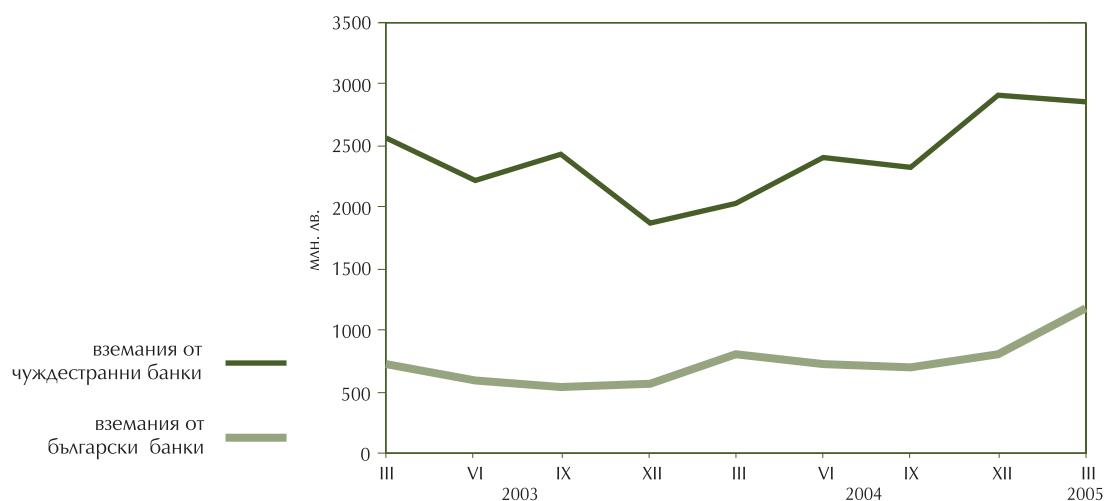
Динамика на основните балансови агрегати по групи банки

Пазарен дял на групите банки към март 2005 г.



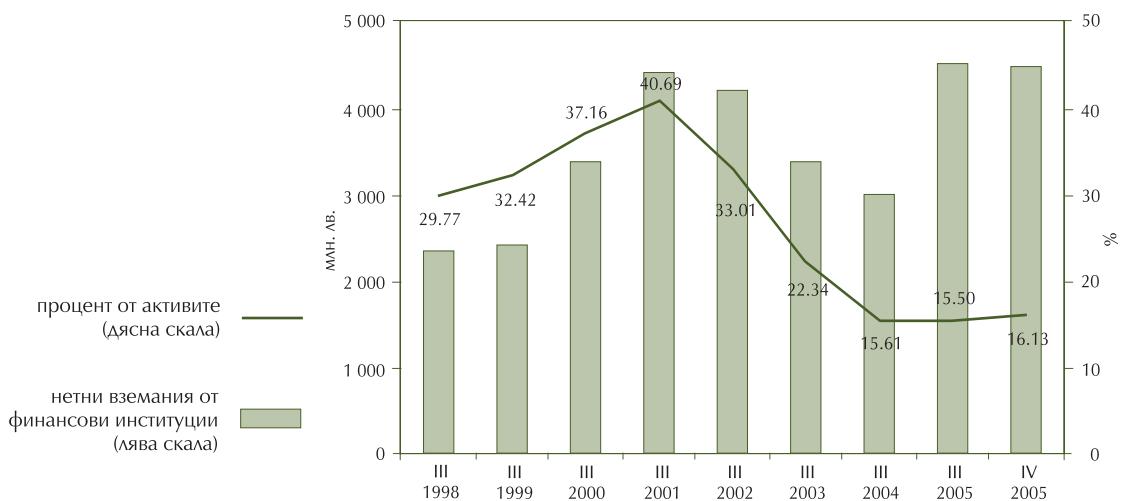
През тримесечието и към края на април в балансовите агрегати са настъпили следните изменения: към края на март *паричните средства* намаляват с 297 млн. лв., или 11.14%, като резултат от редуцирането им в 20 банки. Спръмо същото тримесечие на 2004 г. паричните средства нарастват с 932 млн. лв. (64.87% ръст), но запазват дела си в активите на системата – 8%. Към края на април този балансов агрегат остава почти без изменение – регистрирано е нарастване с 18 млн. лв., или под 1% ръст. В едногодишен хоризонт *нетните вземания от финансови институции* нарастват с 1518 млн. лв., или 50.77%, като делът им в активите на системата остава постоянен – 16%. Вземанията от финансови институции са другият актив наред с кредитите, при който се регистрира нарастване в края на март спрямо декември – 584 млн. лв., или 14.87%. Увеличението на пласментите в банки се осъществява при сходни темпове за първа и втора група – 22%, макар че обемите са различни – 520 млн. лв. ръст за първа група и 190 млн. лв. за втора група. През първото тримесечие на 2005 г. се регистрираха сходни процеси с първото тримесечие на предходната година, свързани с трансформирането на значителна част от депозитите в чуждестранни банки в депозити в местни банки¹ (графика 5). В края на април нетните вземания от финансови институции бележат лек спад със 70 млн. лв., или 1.56%, вследствие най-вече от редуцирането на кредитите на други финансови институции и безсрочните депозити в банки (и за двете позиции със 169 млн. лв.).

Графика 5
Вземания от финансови институции



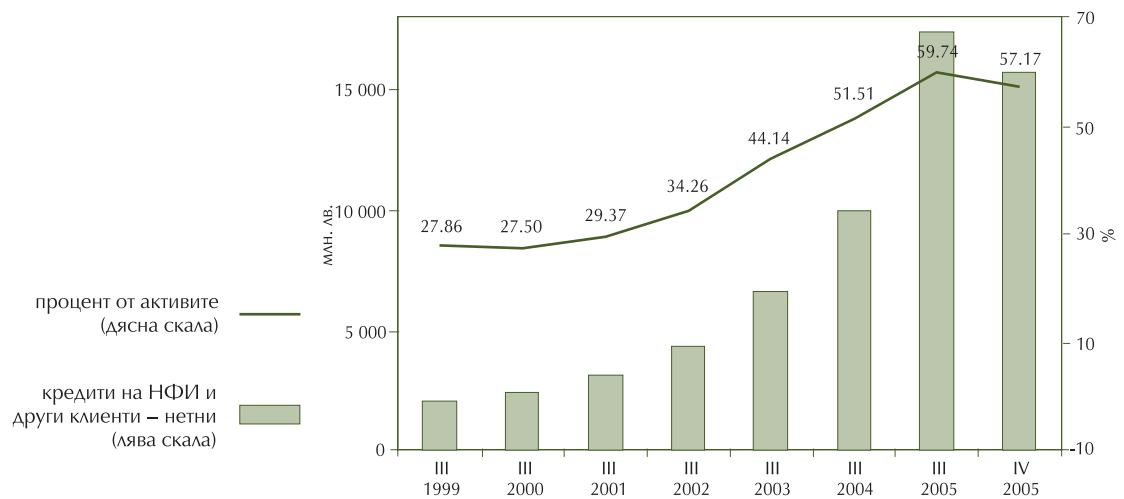
¹ Поради представяне на тримесечна справка относно вземанията от чуждестранни институции не е възможно да бъдат представени данни за размера на вземанията от местни и чуждестранни институции към април 2005 г.

Графика 6
Нетни вземания от финансови институции



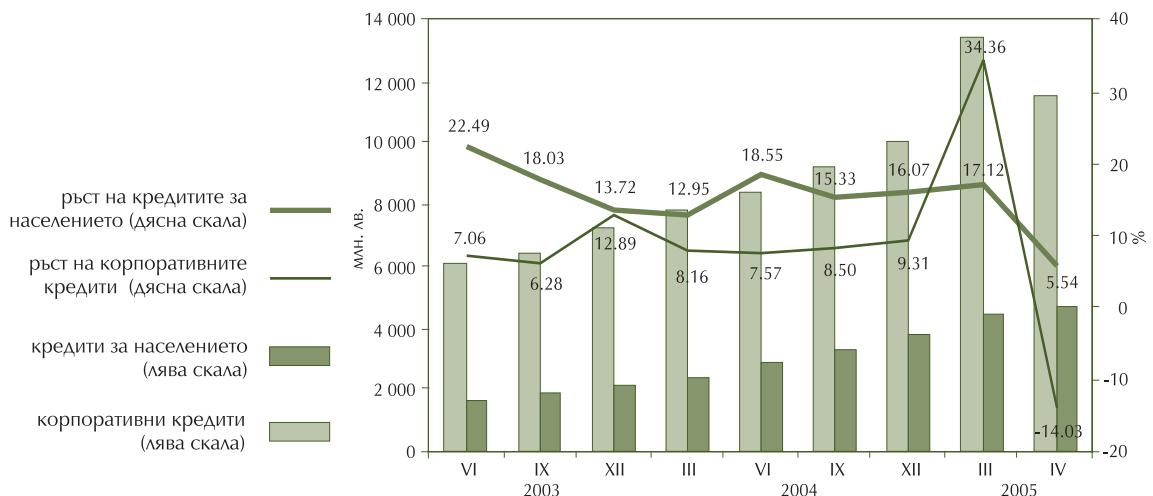
За последните 12 месеца **активите в оборотен портфейл** отчитат увеличение от 18.96% (301 млн. лв.), но поради ръста на кредитите техният дял в активите спада от 8% до 6.5%. Спръмко декември те бележат намаление със 131 млн. лв., като то преди всичко е резултат от редуцирането на портфейлите на няколко банки. Наблюдава се нарастване на инвестициите в ценни книжа на местни емитенти (основно български ДЦК), като съотношението между ЦК на местни и чуждестранни емитенти е 82:18 (съответно 65:35 към декември). През април е налице нарастване на оборотния портфейл на банките с 51 млн. лв., или 2.96%. Както за последното тримесечие така и за последните 12 месеца размерът на **инвестиционния портфейл** на банките намалява, което води и до спадащ дял в активите (от 9% към март 2004 г. на 6% към март 2005 г.). За второ поредно тримесечие обемът на активите в инвестиционен портфейл е по-малък от този в оборотен портфейл, като и през април не е настъпила промяна в тази тенденция. В рамките на разглежданото тримесечие е отчетено намаление от 104 млн. лв. (5.81%), а за 12-те месеца намалението е 84 млн. лв. (4.75%). От началото до края на април инвестиционният портфейл нараства със сходен и за оборотния портфейл темп – 50 млн. лв., или 2.96%.

Графика 7

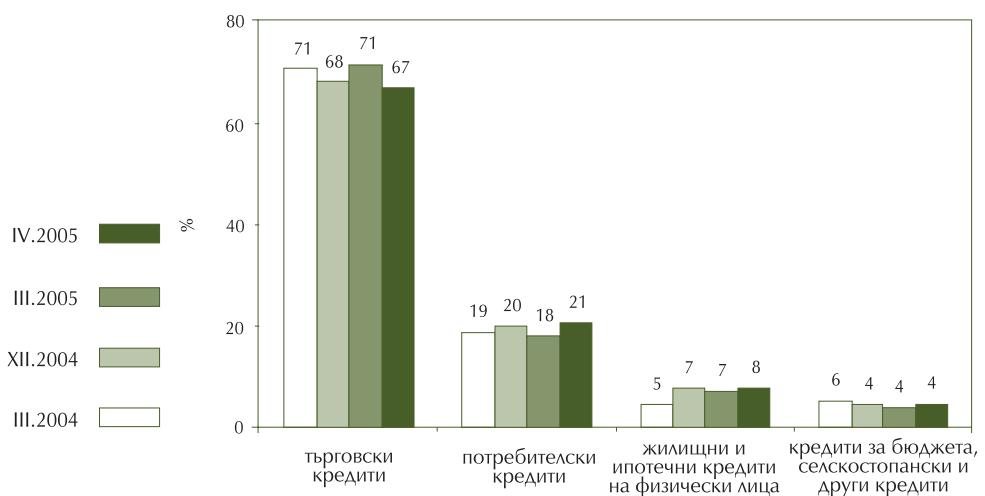
Кредити на нефинансови институции и други клиенти

Желанието на банките да смекчат мерките на БНБ във връзка с кредитната експанзия доведе до значителен ръст на **кредитите на нефинансови институции** в края на март, част от който се оказа фиктивен. Увеличението на кредитния портфейл на банките с 4092 млн. лв. до 17 903 млн. лв. (29.63% ръст) през първото тримесечие на 2005 г. се доближава до обема на новоотпуснатите кредити за цялата 2004 г. (4435 млн. лв.). След отчитане ефекта на обезценката чрез заделените провизии ръстът за първото тримесечие е 30.16% (4025 млн. лв.). Посредством едномесечната експанзия ръстът на кредитите на годишна база достигна 74.79% при средни стойности за предходните 3 години от 37–52%. Вследствие от промените в Наредба № 21 и предприетите действия през април от страна на банките за първи път се наблюдава свиване на кредитния портфейл на ниво система. За един месец кредитите се стопяват с 1643 млн. лв. (спад от 9.18%) и към края на април размерът на портфейла е 16 260 млн. лв. (преди провизии). При прегледа на кредитния портфейл на системата се вижда, че **основната част от фиктивните кредити са търговските кредити**, които за един месец намаляват с 1872 млн. лв. Съответно спрямо декември 2004 г. те бележат увеличение с 1467 млн. лв. (15.53% ръст), потребителските кредити нарастват с 582 млн. лв. (20.90%), а жилищните и ипотечни кредити – с 314 млн. лв. (31.09%). Независимо от противящите динамични процеси в кредитирането през март и април не са настъпили съществени изменения по отношение теглата на отделните кредити в портфейла на системата – търговските кредити продължават да доминират с 67% дял в портфейла, следвани от потребителските кредити – 21%, и жилищните и ипотечни кредити – 8%.

Графика 8
Динамика на корпоративните кредити и кредитите за населението



Графика 9
Структура на кредитния портфейл



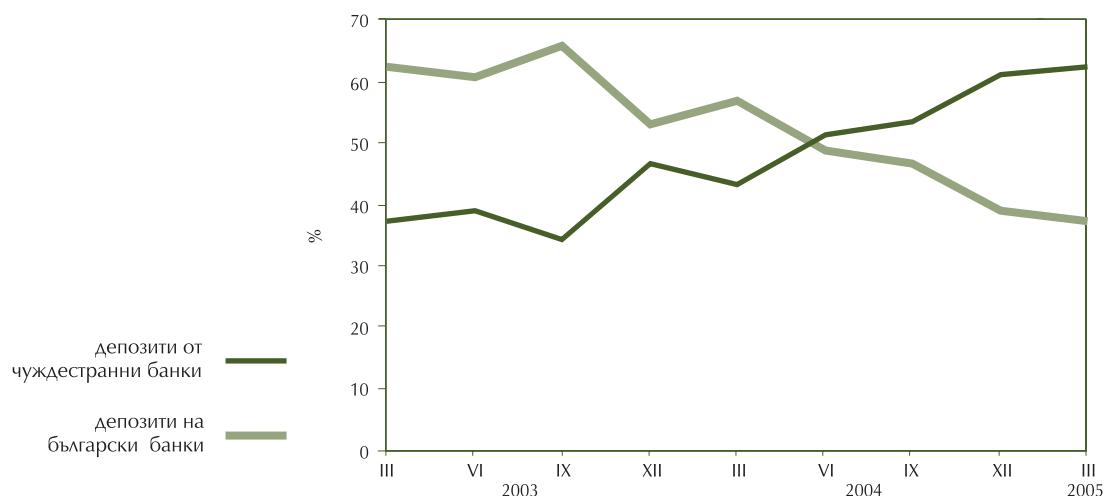
Имайки предвид последните промени в нормативната уредба за допълнителните задължителни резерви не би следвало да се очакват значителни отклонения от определените в Наредба № 21 темпове на нарастване на кредитите до края на годината. По предварителни данни очакваният размер на допълнителните минимални резерви, които банките следва да внесат при неспазване на изискванията на чл.9 на Наредба № 21, е около 853 млн. лв.

² Поради представяне на тримесечна справка относно вземанията от чуждестранни институции, не е възможно да бъдат представени данни за размера на вземанията от местни и чуждестранни институции към април 2005 г.

2.2. Структура на пасивите и собствения капитал

Депозитната база нараства със сходни спрямо предходното тримесечие темпове – 18.87%, или 3686 млн. лв. (59.41%, или 8652 млн. лв. за една година). За разлика от предходния 3-месечен период, където нарастването бе основно по линия на депозитите от нефинансови институции (във връзка с получените средства по приватизацията на енергоразпределителните дружества), през текущото тримесечие основната част от увеличението е по линия на депозитите от финансови институции. За последните 12 месеца ръстът на *депозитите от финансови институции* е 2900 млн. лв. (154.87%), като само за текущото тримесечие те нарастват с 1977 млн. лв. (70.68%). Както спрямо предходното тримесечие, така и спрямо същия период на миналата година се наблюдава по-бързо нарастване на депозитите от чуждестранни банки в сравнение с депозитите от местни банки³ (графика 10) и към края на март 2005 г. делът на чуждестранните депозити в общо депозити достига до 63% спрямо 43% към март 2004 г. През април е отчетено намаление на депозитите от финансови институции с 404 млн. лв., като то е най-съществено при срочните депозити на банки (294 млн. лв.).

Графика 10
Динамика на депозитите

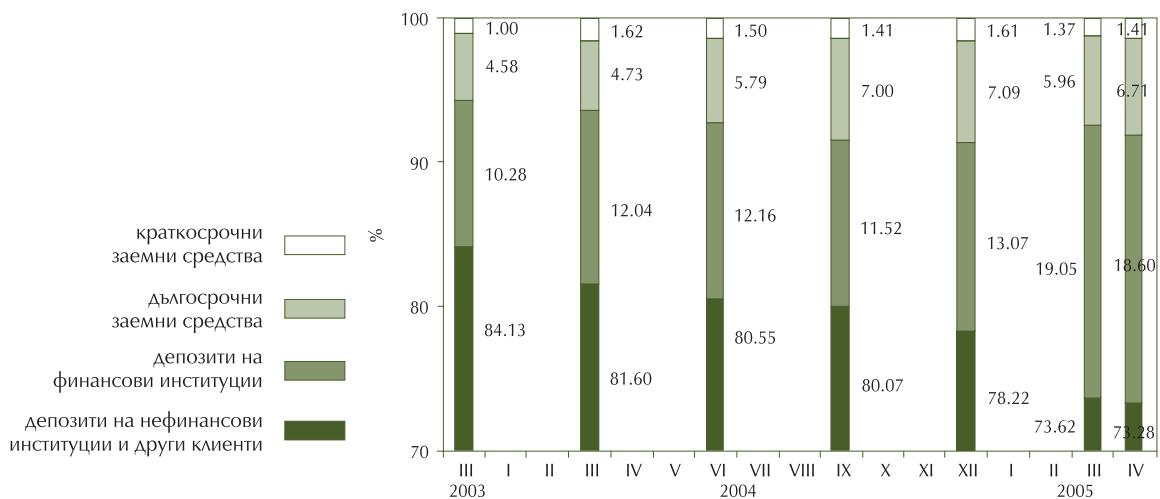


Депозитите от нефинансови институции следват сходна динамика – нарастване с 1709 млн. лв. (10.22%) за първото тримесечие на 2005 г., съответно с 5752 млн. лв. (45.33%) за една година и намаление с 1225 млн. лв. през април. Значителният ръст към края на март се дължи до голяма степен и на блокираните суми по отпуснати кредити³, като по този начин става изкуствено увеличение както на депозитната база, така и на кредитния портфейл на банките. През разглежданото тримесечие не се наблюдава изменение на обема на *краткосрочните заемни средства* на ниво система, като в едногодишен хоризонт те нарастват с 91 млн. лв. (36.10%), а през април е отчетено намаление с 13 млн. лв. Независимо от отчетеното намаление с 25 млн. лв. през март *дългосрочно привлечението средства* са се увеличили чувствително спрямо същия период на миналата година – от 735 млн. лв. до 1492 млн. лв.

³ Една от „техниките“, използвани от търговските банки за манипулиране на ръста, бе посредством трансформиране на задбалансови ангажименти в свръхкраткосрочни кредити, които оставаха блокирани под формата на депозити.

(102.93%). През април този ресурс нараства с още 84 млн. лв. (5.63%) главно поради увеличението при една банка с 83 млн. лв. Въпреки значителната динамика през първото тримесечие в депозитната база на банковата система, делът на дългосрочно привлечения ресурс в общо привлечените средства устойчиво нараства от 4.73% към март 2004 г. до 5.96% към март 2005 г. и 6.71% към април.

Графика 11
Общо фондове



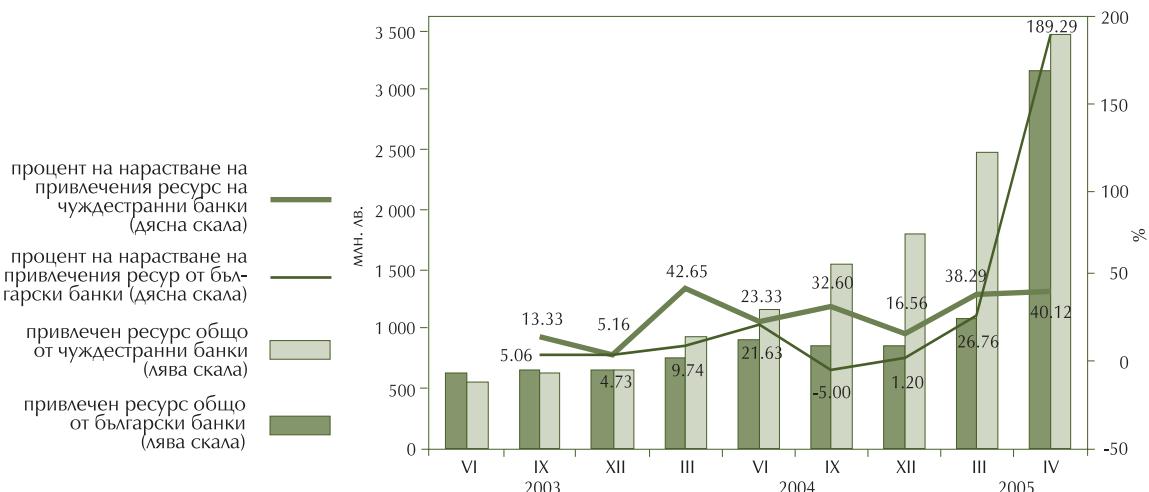
Към края на март общият обем на *всички фондове за финансиране* (без капитала) е в размер на 25 050 млн. лв. и бележи увеличение с 9500 млн. лв. за последните 12 месеца (61.09%), съответно спрямо предходното тримесечие тези средства нарастват с 3660 млн. лв. (17.11%). Поради вече посочените процеси в системата една част от този ресурс е само с временен характер, свидетелство за което е размерът му към края на април – 23 493 млн. лв. (спад с 1557 млн. лв.).

От декември 2003 г. кредитният ръст се финансира преобладаващо с ресурс, привлечен от чуждестранни институции. Към март 2005 г., въпреки че тази тенденция се запазва, се наблюдава процес на „наваксване“ на използването на ресурс от български банки – съотношението е 52:48 в полза на фондовете, привлечени от чужбина, спрямо 69:31 към декември 2004 г.⁴ (графика 12). Очакванията са, че този процес е нестабилен и че в краткосрочен хоризонт ще се запази трендът на по-бързо нарастване на чуждестранния ресурс.

⁴ Поради представяне на тримесечна справка относно вземанията от чуждестранни институции, не е възможно да бъдат представени данни за размера на вземанията от местни и чуждестранни институции към април 2005 г.

Графика 12

Динамика на привлечения ресурс от банки

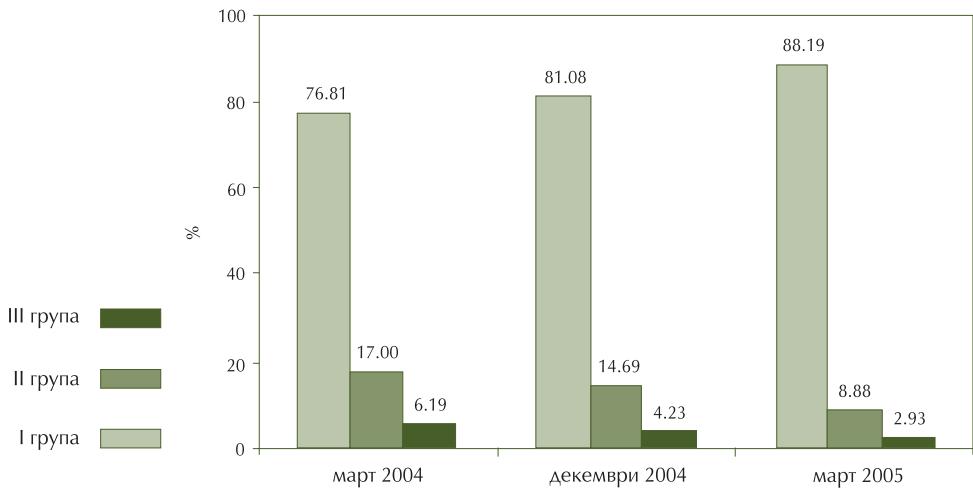


В едногодишен хоризонт собственият капитал на системата нараства с 505 млн. лв. (20.91%), съответно за едно тримесечие със 188 млн. лв. (6.89%). Увеличението през първото тримесечие е основно по линия на увеличението на акционерния капитал с 63 млн. лв. и увеличението на общите резерви с печалбата за 2004 г. Реално увеличение на акционерния капитал има при четири банки.

3. Състояние и тенденции в оперативния резултат

Банковата система приключи първото тримесечие с финансов резултат в размер на 129 млн. лв., като спрямо същия период на миналата година е налице увеличение с 15 млн. лв., или 12.91%. Оперативна загуба е регистрирана при четири банки. Независимо от значително по-високия ръст на кредитите за последния 12-месечен период спрямо предходния период (март 2004 – март 2003 г.) нетният доход от лихви нараства със сходни темпове (35%) поради по-бързото нарастване на разходите по финансиране на дейността. Въпреки че размерът на нелихвените приходи е по-висок като обем спрямо март 2004 г., темповете с който той нараства, намаляват спрямо предходните 12 месеца (33% за периода март 2004 – март 2005 г., респективно 45% за периода март 2003 – март 2004 г.). Разходите за провизии, сравнени с първото тримесечие на 2004 г., нарастват 3 пъти като резултат от увеличение на класифицираните активи в едногодишен хоризонт с 62%. Нараства делът на трите най-големи банки в общия размер на печалбата на системата: от 48.77% (55 млн. лв.) към март 2004 г. на 60.20% (78 млн. лв.) към март 2005 г. Вследствие от това нараства и делът на 10-те най-големи банки в печалбата на системата – от 76.81% до 88.19%. Към април финансовият резултат на система е 182 млн. лв., като две банки продължават да отчитат оперативна загуба.

Графика 13
Печалба



3.1. Промени в собствеността

През януари 2005 г. беше оповестено подписването на договор между „Петрол Холдинг“ АД (мажоритарен собственик на Евробанк) и Пиреос Банк S. A. за придобиване на „Евробанк“ АД. Със заповед № РД22-0894/12.05.2005 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, на Пиреос Банк S. A. е разрешено да придобие 99.66% от капитала на „Евробанк“.

4. Рисков профил на системата – основни банкови рискове

Първото тримесечие на 2005 г. изостри рисковете, формирали се в последните 12 месеца. Изправени пред предизвикателството да променят модела си на агресивно поведение по отношение на средата банките предпочитаха подход, при който заложиха на своеобразен морален хазарт:

- пренебрегнати бяха сигналите и решенията на централната банка по отношение на необходимостта от снижаване темпа на кредитната активност като инструмент за по-прецисен анализ на съществуващите рискове в портфейлите;
- заложи се на пределно рисково поведение най-вече по линия на отпускането на кредити в обеми, далеч надхвърлящи обичайните равнища на банкова дейност;
- потребителите на банкови услуги станаха обект на агресивна медийна кампания, обвързана с примамливи ценови условия по различните кредитни и депозитни продукти.

Първите 4 месеца на 2005 г. доведоха до преекспониране на банките и системата към кредитния риск. Това намери своето отражение и в степента на обезценка на кредитите:

- обезценените потребителски кредити достигнаха 163 млн. лв. към април и заеха дял от 4.84% от общия размер на този балансов агрегат. Ръстът спрямо декември е от 59.80%. (Съответно към декември размерът им е 102 млн. лв. а дялът им в общата сума на потребителските кредити е 3.65%).

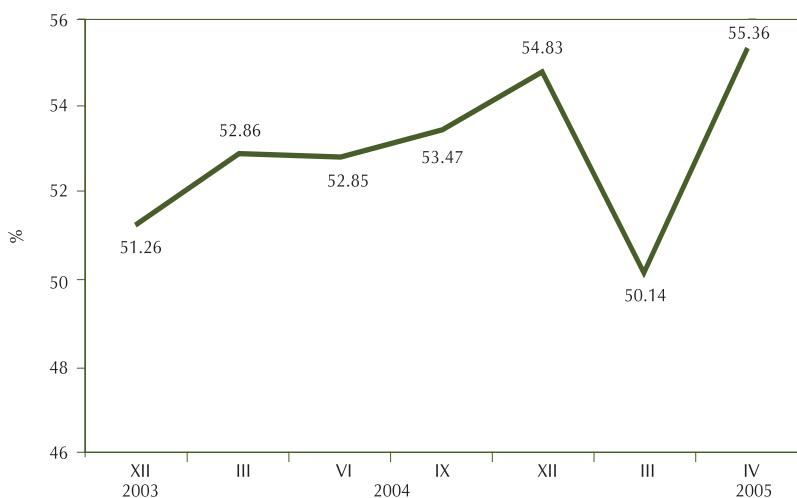
- сумата на класифицираните ипотечните кредити отбеляза ръст от 97.39% (23 млн. лв., като достигна 3.52% от общата им сума).
- търговските кредити продължават да бъдат сегментът от кредитния портфейл с най-висока степен на проблематичност. За периода декември 2004 г. – април 2005 г. класифицираната им част е нараснала с 17.43% (132 млн. лв.) до ниво от 886 млн. лв. (8.12% от всичките търговски кредити при 7.99% към края на 2004 г.).

Данните дават основание да се направи извод, че бумът в кредитирането и провокираните нагласи за улеснен достъп до кредитен ресурс от страна на потребителите на банкови услуги води до снижаване на критериите за оценка на кредитоспособността, до засилване елемента на спекулативност при търсенето на кредити и в последна сметка до повишаване степента на риск в дейността на банките.

Първите 4 месеца на 2005 г. се характеризираха и с продължаващ ръст на кредитите с матуритет над 1 г., като към края на април те достигнаха 8704 млн. лв. Спрямо декември нарастването е с 1389 млн. лв. (18.99%), като частта им в общата сума на кредитите е 55.35% (54.83% към декември). Независимо че делът на дългосрочните кредити е без съществена промяна, следва да се има предвид, че подобна тенденция на удължаване на матуритета предполага наличието на достатъчно механизми за управление на кредитния риск именно поради обвързването на паричните потоци на дълганиците с икономически обстоятелства, обект на по-дългосрочна преценка (а поради това и с по-висока степен на условност).

Графика 14

Кредити над 1 година към общо кредити



В сегмента от кредитополучатели с единична брутна експозиция над 1 млн. лв. (по данни от кредитните портфейли на банките) за периода декември 2004 – март 2005 г. е регистриран ръст от около 3245 млн. лв. (почти 6 пъти по-висок от ръста за предходното тримесечие). Тук бе най-високата степен на спекулативен растеж поради комбинация от няколко фактора: способност да се постигнат големи обеми при малък брой кредитополучатели; възможност да се закупят кредити от компаниите майки; активиране на договорени задбалансови позиции – овърдрафти, кредитни линии; и не на последно място – кражба на клиенти под формата на рефинансиране на кредитни задължения при по-благоприятни условия. Бумът доведе и до

техническа промяна в класификационната структура – редовните кредити нараснаха до 92.69% (91.30% към декември), а необслужваните спадат до 1.13% (1.44% към предходното тримесечие).

Процесите в банковата система, характерни за разглеждания период, не доведоха до промяна в обхвата, структурата и остротата на *пазарните рискове*. Продължи ниската степен на чувствителност към *валутен риск*. Ръстът в кредитите не оказа влияние върху структурата на валутната позиция. Банките поддържат къса позиция в щатски долари и дълга в евро. На равнище система това обуславя стойност на позицията по отношение на капиталовата база от (-3.45%) при (-3.66%) към края на предходното тримесечие. Сумата на активите в евро нараства с около 1193 млн. евро, а при пасивите е регистриран ръст от 1069 млн. евро. Това формира дял на нетната позиция в евро от 9.58%. При позицията в щатски долари е регистриран ръст от около 82 млн. щ. д. в актива и 145 млн. щ. д. в пасива. На равнище стойности на регулятора това изпреварващо нарастване на долларовите пасиви определя нетна къса позиция (-4.64%). Равнището на ценови риск също се запази на ниско ниво. Банките продължиха да се придържат основно към пласменти в ДЦК на българското правителство, като общият размер на този тип пласменти достига 2223 млн. лв. (62.08% от общия размер на книжата в оборотен и инвестиционен портфейл). *Делът на ценните книжа на чуждестранни емитенти* (извън Списъка по Приложение 1 и 2 на Наредба № 8) в общия портфейл от книжа на чуждестранни емитенти е 15.48% (при 19.69% към края на декември), а на другите ценни книжа на чуждестранни емитенти нараства до 13.73% (при 11.06% за предходното тримесечие).

Динамиката на процесите в системата оказа влияние върху характеристиките на *лихвенния риск*. За разлика от предходното тримесечие към края на март е налице кумулативен положителен GAP от 0.22%. На ниво отделни банки са налице противоположни процеси – 11 от банките са с отрицателна GAP позиция, а 18 с положителна, като картина е сходна и при най-активно кредитиращите институции. Чувствителни към промяна в лихвите са 90.73% от нетните кредити (93.13% в края на 2004 г.), като в хоризонта до 30 дни са 51.53% (57.83% за предходния период). При депозитите, чувствителни към изменения в лихвените равнища, практически не са настъпили изменения – 89.16% към март 2005 г. спрямо 89.48% през предходния период.

5. Качество на активите – „А“

- Регистрираният значителен кредитен ръст (макар и съпроводен от фиктивни кредитни сделки) доведе до изостряне на рисковия профил на ниво система и отделни институции.
- Нарастването на нивото на класифицираните активи, придружено от миграция на кредити в по-високорискови групи, както и изоставащият ръст на провизиите спрямо обезценката на активите, са индикатори за протичащите процеси на влошаване на качеството на портфейлите на банките.

Първото тримесечие на 2005 г. се характеризира с изключителна агресивна кредитна политика от страна на преобладаващата част от банките, породена от желанието да се повиши базата, върху която ще се изчисляват кредитните ограничения. Въпреки че съществуват институции, при които кредитният ръст е фиктивен и голяма част от „раздадените“ кредити са върнати в началото на април, нивото на кредитния риск в системата се увеличи значително. Не настъпиха промени по отношение на инвестициите в различни финансови инструменти –

продължават да доминират пласментите при контрагенти с висок рейтинг и в инструменти с нисък риск и висока пазарна ликвидност. През настоящото тримесечие не се наблюдава разнообразяване на инвестициите с инструменти с по-висок пазарен риск, което да повлия до пълнително към утежняване на риска в портфейлите.

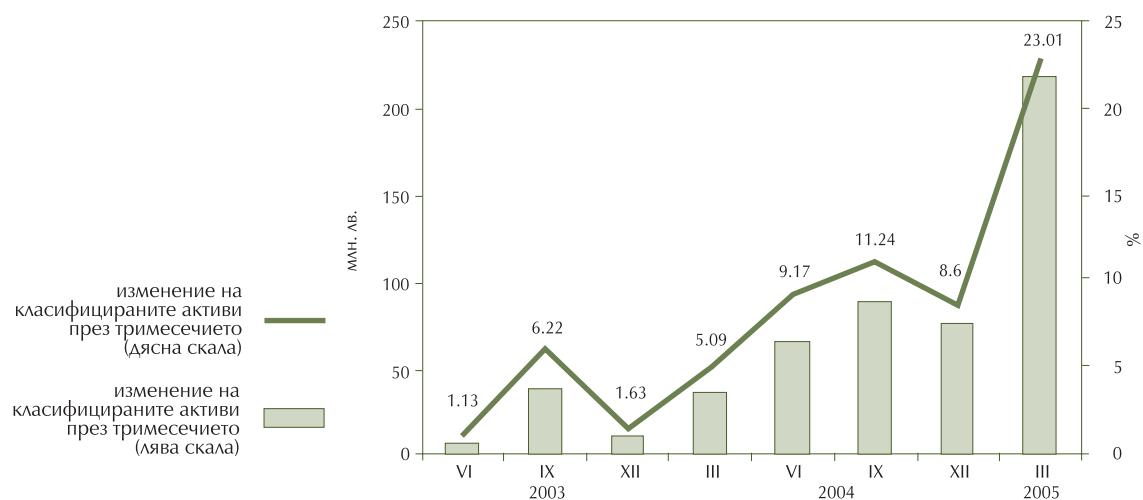
5.1. Зона на повишен кредитен риск

И през това тримесечие в тази зона попадат институции, при които проблематичността на активите е различна, но са налице един или няколко от следните признания: острата на риск на активите над средната за системата, констатирани сериозни слабости по време на надзорни инспекции при управление на кредитния процес, наличие на непрозрачни банкови операции, тенденции към формиране на значими експозиции към свързани лица. Тук попадат банките с рейтинг 3, а също така и банките с рейтинг 4. При МБТР все още не са преодолени фундаменталните причини за влошеното финансово състояние. Критичното качество на активите, понижената доходност и декапитализацията на банката наложи назначаването на квастори в банката⁵.

Манипулираният ръст на кредитите в края на март 2005 г. доведе и до значително изкривяване на картина на показателите, измерващи качеството на активите. Независимо от това, ако се разгледа абсолютното изменение на размера на **класифицираните активи**, се наблюдава ускоряване на темпа на обезценка на кредитите. Докато през последните 4 тримесечия те са нараствали средно с около 67 млн. лв. (или близо 9% ръст за тримесечие), в рамките на първото тримесечие на 2005 г. те са се увеличили с 220 млн. лв. (или 23%). Следва да се отбележи, че за цялата 2004 г. нарастването на класифицираните активи е 266 млн. лв. *Темпът на нарастване на класифицираните активи за последните 12 месеца⁶ – 62.23% (451 млн. лв.), изпреварва темпа на нарастване на активите (55%) и е доказателство за нарастващата заплаха от влошаване на качеството на портфейлите (основно кредитния портфейл) на банките.*

Графика 15

Темпове на нарастване на класифицираните активи



⁵ Със Заповед № РД 22/1084/14.06.2005 г. на управителя на БНБ е отнето разрешението (лицензията) за извършване на банкова дейност на МБТР

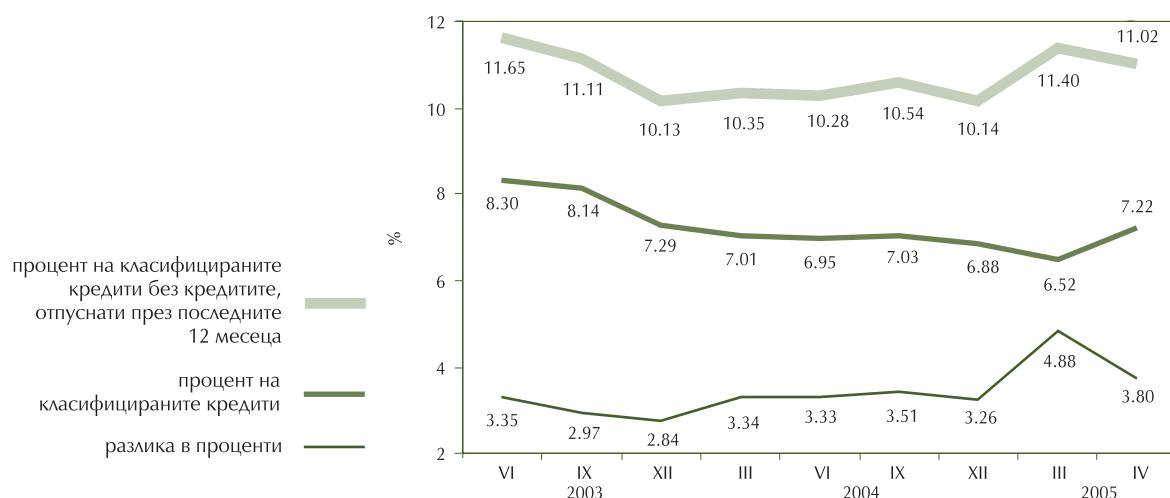
⁶ За периода март 2004 г. – март 2005 г.

Подобна е динамиката при **проблемните активи**, които нарастват с 49 млн. лв., или 17.70% за едно тримесечие, съответно 38 млн. лв. (16%) за цялата 2004 г. При две банки от първа група е отчетено намаление на размера на проблемните активи спрямо предходното тримесечие, но сумите не са големи. От втора група банки такъв процес се наблюдава при 8 банки, като при 7 от тях намалението е за второ поредно тримесечие.

Най-голямо нарастване при класифицираните активи е при тези „под наблюдение“ – 39%, или 180 млн. лв., като техният размер почти се е удвоил спрямо същия период на 2004 г. Делът на активите „под наблюдение“ е достигнал 54.60% от брутните класифицирани активи спрямо 48.38% към предходното тримесечие и 46.23% година назад. Класифицираните като „нередовни“ активи запазват нивото си спрямо предходното тримесечие, но в едногодишен хоризонт са се увеличили близо 1.5 пъти. Абсолютното нарастване на активите, определени от банките като „необслужвани“, е съпроводено с намаляващ дял в структурата на класифицираните кредити – 27.07% спрямо 29.40% към декември и 35.39% към юни 2004 г.⁷ След отченето на намаление на размера на тези кредити през декември 2004 г. поради пълни или частични погашения, през март 2005 г. те отново бележат увеличение с 37 млн. лв., или 13%.

От началото до края на текущото тримесечие класифицираните кредити са нараснали с 218 млн. лв., или 23%. Поради значителния ръст на кредитите това изменение не е оказало влияние върху стойностите на показателя за класифицирани кредити като процент от брутните кредити, които продължават да намаляват. Когато обаче бъде „елиминиран“ размерът на отпуснатите за последните 12 месеца кредити се вижда, че след забавянето на процеса на обезценка на кредитите през декември класифицираните кредити отново се връщат на нивата от предходните тримесечия (графика 16).

Графика 16
Класифицирани кредити

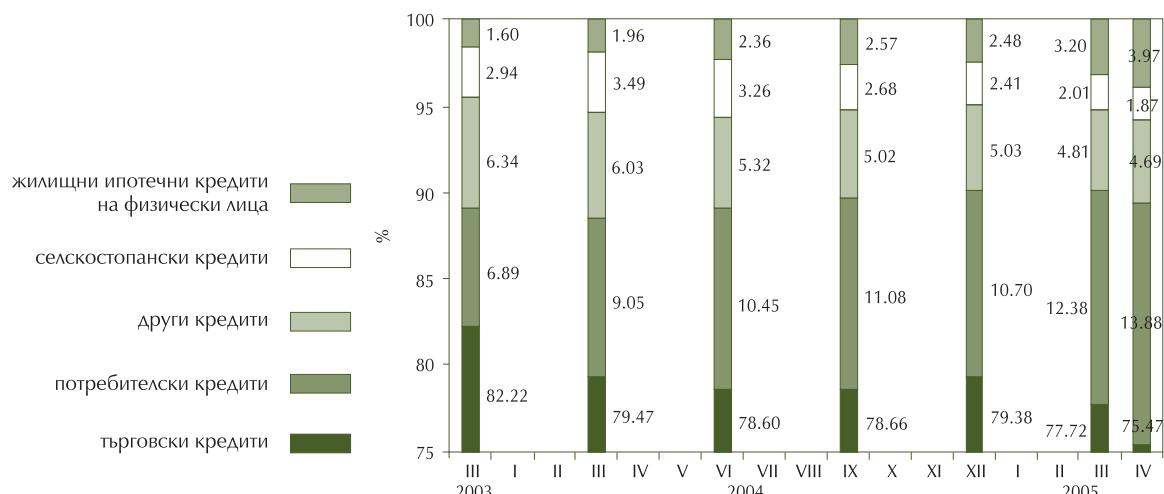


⁷ Тий като към март 2004 г. все още е била в сила класификацията на кредитите на 4 групи – „под наблюдение“, „нередовни“, „съмнителни“ и „загуба“ не може да бъде направено сравнение за размера на „необслужваните“ активи към този период.

И през това тримесечие продължава тенденцията към увеличение на дела на потребителските и жилищните кредити на физически лица в класифицираните кредити (от 13.18% и за двата вида кредити към 31 декември 2004 г. на 15.58% към 31 март 2005 г.) за сметка на дела на търговските кредити. Делът на последните намалява от 79.47% до 77.72% за една година. В едногодишен хоризонт най-значително е нарастването на класифицираните потребителски кредити, чийто дял се увеличи от 9.05% за същия период на миналата година до 12.38% към март 2005 г. Близо половината от класифицираните потребителски кредити попадат в групата на необслужваните кредити (45%), докато при търговските кредити в тази група са определени около 20% от всички класифицирани търговски кредити.

Графика 17

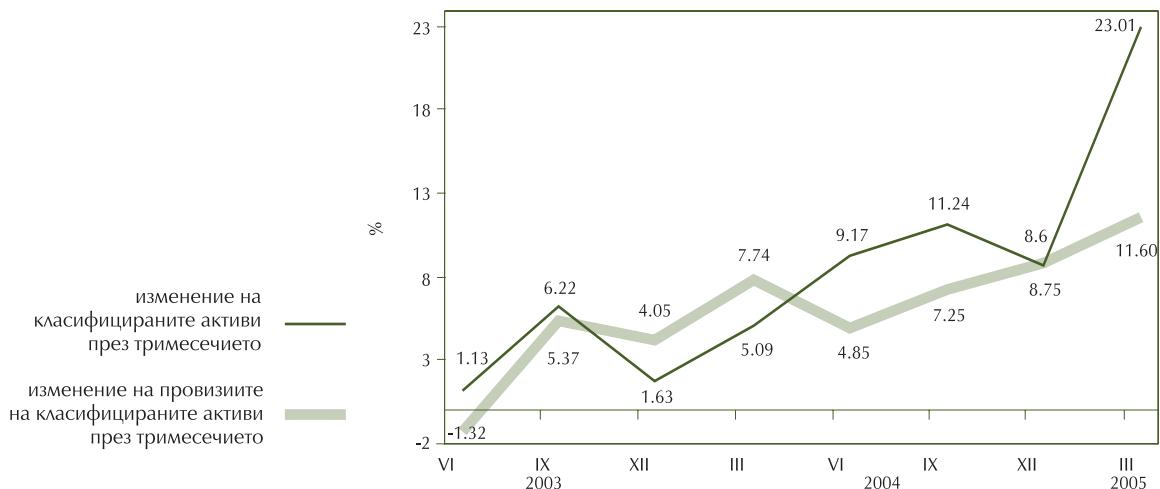
Структура на класифицираните кредити



5.2. Анализ на провизиите

Независимо че преобладаващата част от класифицираните експозиции попадат в най-нискорисковата група, известно притеснение предизвиква наблюдаваният процес на изоставане на темпа на нарастване на провизиите спрямо темпа на обезценка на кредитите (графика 18). *Провизиите за вземания от нефинансови институции* нарастват с 67 млн. лв., но степента на провизираност на тези вземания продължава да намалява поради големия ръст на кредитите. *Степента на провизираност на вземанията от финансови институции* запазва параметрите си спрямо предходното тримесечие и година назад – 0.10%, като тези стойности не предизвикват притеснения поради доброто качество на пласментите. *Степента на провизираност на портфейлна основа* бележи трайна тенденция на намаление – от 1.44% към март 2004 г. до 1.06% към март 2005 г., за което основен принос имат банките от първа група. От общо седем банки от групата, които заделят такива провизии, само при една степента на провизираност (1.20%) се запазва на ниво от предходната година. Във втора група при половината от общо 11 банки, заделящи такива провизии, независимо от растежа в портфейлите се регистрира нарастване на степента на провизираност спрямо същия период на 2004 г.

Графика 18
Нарастване на класифицираните експозиции и провизиите по тях



Степента на провизираност на активите (1.92%) е по-висока спрямо декември 1.85%, но спадът в стойностите на съотношенията за степен на провизираност на класифицираните активи и провизираност на НФИ оказват влияние върху способностите на системата и в частност на отделни банки да абсорбират по-големи загуби. Степента на провизираност на класифицираните експозиции намалява от 43.75% към март 2004 г. на 37.05% през април. Аналогични са и наблюдаваните тенденции при степента на провизираност на вземанията от НФИ – от 3.71% към март 2004 г. на 3.29% към края на април.

Показателят за покритие, съотнасящ размера на всички заделени провизии към размера на активите, класифицирани като „необслужвани“, бележи устойчива тенденция на нарастване от 143% към юни 2004 г. до 169% към март 2005 г. (167% към декември 2004 г.). Изменението е породено от по-бързите темпове на увеличение на провизиите по всички видове класифицирани активи спрямо темповете на нарастване на активите, класифицирани в най-високорисковата група.

6. Доходност – „E“

- *Нетният лихвен доход е стабилен източник за добра възвръщаемост на активите и капитала през изминалите 12 месеца, но силната зависимост на банките от приходите от лихви може да се окаже пречка за рентабилността им в бъдеще.*
- *Нивото на класифицираните активи все още не е довело до ерозиране на приходите на преобладаващата част от банките, но задълбочаването на процеса на обезценка на активите ще повиши натиска върху доходността им.*

Неравномерното нарастване на активите през тримесечието доведе до снижаване на стойностите на показателите, измерващи рентабилността на банките и системата като цяло. През периода март 2004 г. – март 2005 г. основните двигатели за доходността на банките остават силният кредитен ръст и поддържаният висок лихвен марж. С нарастването на конкуренцията се наблюдаваше процес на плавно понижаване на лихвените проценти по кредити-

те – по-силно изразено при потребителското и ипотечно кредитиране, и в по-малка степен – при корпоративното кредитиране. Скоростта на този процес обаче е зависима и от реакциите на банките във връзка с ограниченията за кредитиране и покачването на лихвените проценти по предлаганите депозитни продукти⁸. Нарастващата зависимост на институциите от приходите от лихви като основен източник за доходност дебалансира рентабилността им. Нетният лихвен доход достига до 72% от всичко приходи от основна дейност към март 2005 г. спрямо 69% за същия период на 2004 г. и 65% за първото тримесечие на 2003 г. *Имайки предвид ограниченията в кредитирането, засилването на конкуренцията, натиска върху лихвения марж, както и недостатъчно развития финансов пазар в страната, би следвало да се очаква, че усилията на банките в краткосрочен хоризонт ще се насочат към развитие на кръстосани продажби на услуги (например на застрахователни и банкови продукти), разрасътване на бизнеса с кредитни карти и др. услуги, които могат да спомогнат за увеличаване на дохода от такси и комисиони.* Разнообразяването на приходите отвъд традиционния доход от лихви ще защити приходите на банки от неблагоприятни промени в лихвени проценти и евентуално влошаване на качеството на портфейлите.

6.1. Зона на повишена проблематичност на доходността

В зоната на висока проблематичност на приходите и значими колебания в доходността се включват банки с компонентен рейтинг 4. При банките от проблемната група приходите са недостатъчни, формирани са от непостоянни, еднократни източници и не поддържат операциите и необходимите нива на капитала и провизиите. Ниските приходи при тях продължават да бъдат следствие от действието на различни фактори: високо ниво на недоходоносните активи, значителните разходи по привлечения от НФИ ресурс, високи разходи за издръжка (включително консултантски услуги, разходи за реклама и др.), влияние на приходите от извънредни операции при формиране на финансовия резултат. Влошеното качество на активите ерозира приходите на МБТР до ниво, при което общите постъпления от дейността не са в състояние да покрият разходите за издръжка на банката и провизиите.

Състоянието на водещите показатели на ниво система е следното:

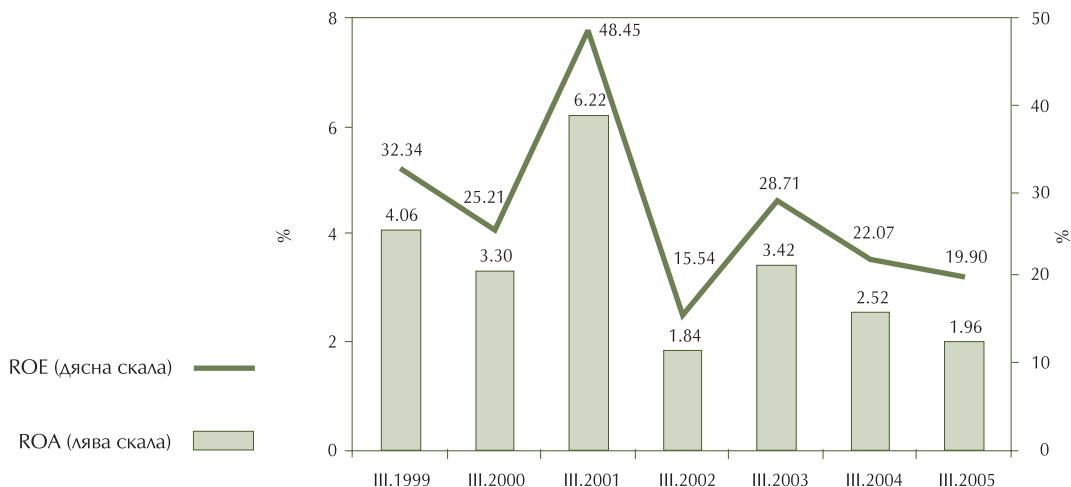
Съотношение като процент от средните активи	03.2004	03.2005
Нетен доход от лихви (%)	4.81	4.47
Нелихвени разходи (%)	4.18	3.70
Извънредна печалба/загуба (%)	0.12	0.03
Съотношение за ефективност (%)	58.52	58.58
Нетен резултат (ROA след данъци, ОНГ) (%)	2.52	1.96
Core ROA (нетен доход от основна дейност, ОНГ) (%)	3.37	2.52
Възвращаемост на капитала (ROE) (%)	22.07	19.90
Средни активи (млн. лв.)	18 097	26 269

Независимо от стабилното увеличение на приходите от лихви с 43% и приходите от такси и комисиони с 33% за последните 12 месеца, показателите за доходността намаляват, повлияни от едновременно действие на няколко фактора – значителен ръст на активите в края на март 2005 г., нараставане на цената на финансиране и увеличението на разходите за провизии. Показателят за възвръщаемост на активите ROA бележи трайна тенденция на спад през последните няколко тримесечни периода и към 31 март 2005 г. стойностите му достигат до

⁸ Предвид засилената конкуренция по привличането на ресурс, както и необходимостта да се поддържа по-висока депозитна база (във връзка с промените в наредбата за задължителните резерви) може да се очаква леко покачване на равнището на лихвените проценти по депозитите.

1.96% спрямо 2.52% за същия период на миналата година и 3.42% към края на март 2003 г. Печалбата към края на настоящото тримесечие (129 млн. лв.) бележи увеличение с 13% спрямо печалбата към същото тримесечие на 2004 г. при 55% ръст на активите за периода. Въпреки спада в стойностите на показателя на ниво система, при половината от банките възвръщаемостта на активите ROA е подобрена спрямо март 2004 г. По-малко са институциите, които отчитат по-високи показатели на показателя core ROA, описващ качествените детерминанти от дейността – доходите от основна дейност. От първа група тук попадат само две банки, а от втора група общо седем банки са успели да преодолеят отрицателните стойности от предходната година. При преобладаващата част от банките нивата на показателя свидетелстват за добри и стабилни доходи от основна дейност, но наличието на отрицателни стойности няколко последователни тримесечия при други е индикатор за ниската оперативна ефективност на банките (в това число попада МБТР). На ниво система стойностите на показателя core ROA намаляват от 3.37% до 2.52% в едногодишен хоризонт.

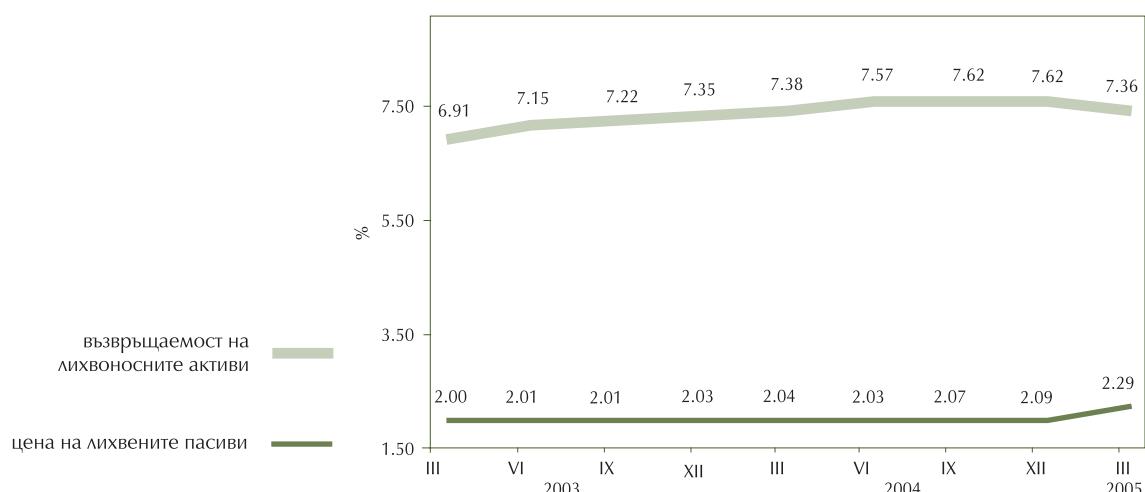
Графика 19
Възвръщаемост на активите и капитала



Въпреки големите обеми в кредитирането, реализирани през последните 12 месеца, нетният лихвен доход през периода март 2004 – март 2005 г. нараства със сходни за предходния 12 месечен период (март 2003 – март 2004 г.) темпове – 35%. Увеличението на приходите от лихви спрямо март 2004 г. с 43% (34% за предходните 12 месеца) не успява да компенсира значителното нарастване на разходите по привлечения ресурс – 68% спрямо март 2004 г. (съответно 32% за периода март 2003 – март 2004 г.). При почти непроменен обем на портфейла от ценни книжа спрямо първото тримесечие на предходната година (оборотен и инвестиционен портфейл) и съответно сходен обем на приходите, основното нарастване на приходите от лихви е по линия на кредитите. Стойността на показателя спада до 4.47%, съответно 4.81% за първото тримесечие на 2004 г. Банките с ориентация към потребителското кредитиране и кредитиране на малки и средни предприятия съумяват да поддържат високи стойности на показателя, като при някои от тях, въпреки големия ръст на активите в края на март, са налици по-високи стойности в сравнение с предходната година.

Вследствие на вече посочените по-горе процеси в динамиката на приходите и разходите стойностите на показателя за нетен лихвен марж намаляват от 5.47% към март 2004 г. до 5.12% към март 2005 г. Ръст се регистрира при същите девет банки, при които се наблюдаващо нарастване на стойностите на показателя за нетен лихвен доход. Чувствителното нарастване на превеса на лихвените пасиви с 3.83 процентни пункта до 97.53% е фактор, който може да доведе до натиск върху нетния лихвен марж, ако се запази наблюданата през последните няколко тримесечия тенденция към увеличение на нивото на лихвените пасиви. Цената на финансиране на лихвените пасиви чувствително се покачва с 0.32 процентни пункта до 2.23% като резултат от увеличението при почти всички банки. Аналогични тенденции противчат и при показателя, измерващ цената на лихвените пасиви, която се покачва от 2.04% към март 2004 г. до 2.29% към март 2005 г. Чувствително нарастване (с около и над 1 процентен пункт) отчитат част от банките, които попадат в зоната на повишена проблематичност на приходите.

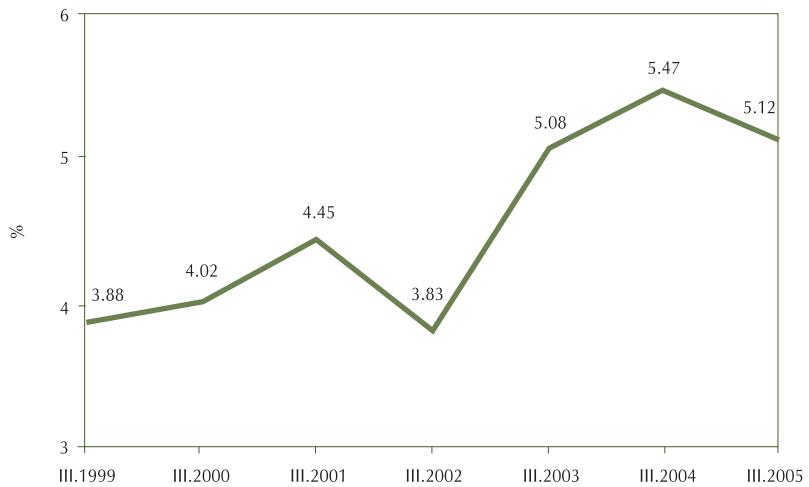
Графика 20
Избрани компоненти на нетния лихвен марж



Стойността на показателя за **възвръщаемост на лихвоносните активи** остава непроменена – 7.36% и е потвърждение за необходимостта от диверсификация на приходите от основна дейност извън обсега на лихвените приходи. Независимо от обемите в кредитирането и засилена иновативност в областта на финансовото посредничество, темповете на нарастване на **нетния лихвен марж** за периода март 2004 – март 2005 г. от 33% се забавят спрямо предходния 12-месечен период (45% за март 2003 – март 2004 г.). И за двата разглеждани 12-месечни периода обаче делът на нелихвените приходи (приходи и такси от обслужване на кредити и депозити, такси по задбалансови ангажименти) в общия обем на приходите от основна дейност⁹ остава постоянен – 23%. На база на нелихвените приходи е постигната възвръщаемост на активите от 1.89% (2.07% към март 2004 г.). Предвид ограниченията за кредитиране, увеличението на приходите от такси и комисионни, различни от таксите по обслужване на кредитите, ще придобива все по-голямо значение за постигане на добра възвръщаемост на активите.

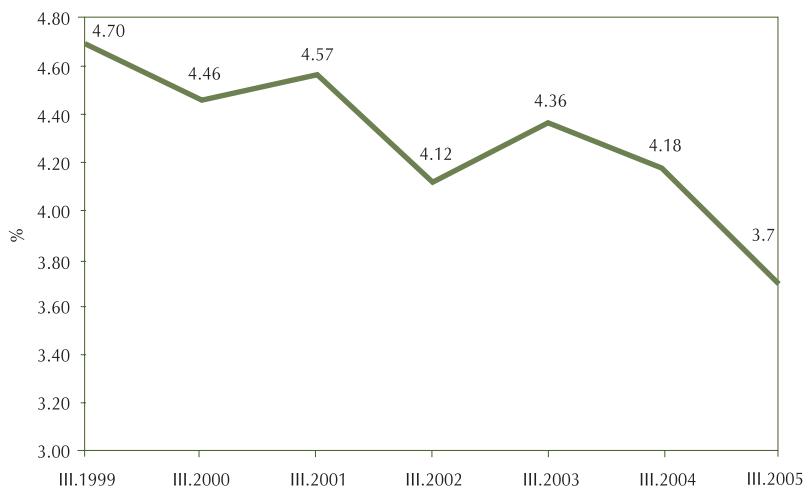
⁹ Общо приходи от основна дейност = нетен доход от лихви + печалба (загуба) от оборотен портфейл + приходи от обслужване на кредити + приходи от такси по задбалансови ангажименти + такси за обслужване на депозити + други такси и комисионни.

Графика 21
Нетен лихвен марж



Стойността на показателя за *нелихвени разходи* от 3.70% показва трайна тенденция към намаление както спрямо същия период на 2004 г. (4.18%), така и спрямо март 2003 г. (4.36%), но нивото му все още е значимо от гледна точка на оперативните приходи от основна дейност. Макар и да бележат лек спад спрямо март 2003 г. (63% от приходите от основна дейност), той остава на равнище спрямо същия период на миналата година – 59%, което се дължи в голяма степен на увеличението на разходите за реклами и други външни услуги. Непроменената стойност на *показателя за ефективност* – 58.58% (58.52% към март 2004 г.) подкрепя направените изводи за високото равнище на нетихвените разходи.

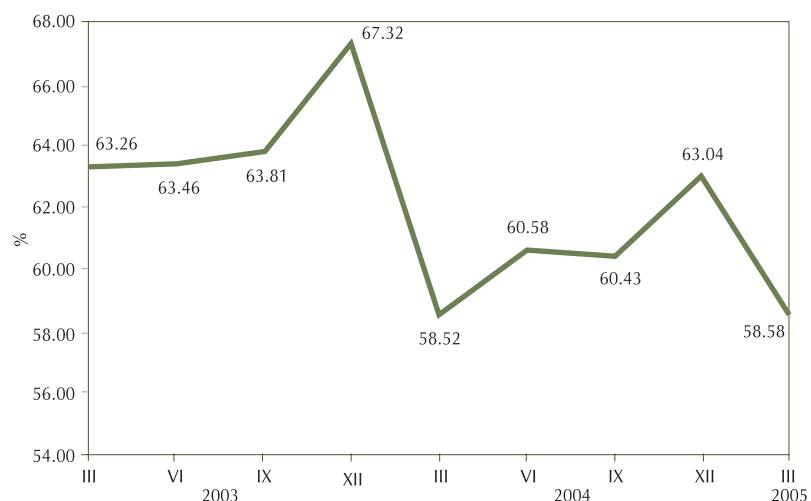
Графика 22
Нелихвени разходи (РИЕ)



Разходите за провизии нарастват 3 пъти спрямо същото тримесечие на 2004 г., което води до нарастване на техния дял в средните активи – от 0.35% до 0.97%, оказвайки натиск върху доходността на системата. Валутните операции продължават да имат несъществен принос върху ефекта от дейността на банките, а извънредната печалба е елемент на дохода само при няколко банки.

На база на посочените тенденции в доходността е постигната възвръщаемост на капитала ROE 19.90% (22.07% към март 2004 г.).

Графика 23
Съотношение за ефективност



В края на март броят на банковите служители на пълен работен ден е 22 663, като спрямо март 2004 г. е регистрирано увеличение с 835 человека. Сумата на активите на един служител достига 1283 хил. лв. спрямо 859 хил. лв. за края на същия период на предходната година.

7. Капитал – „С“

- Високият кредитен ръст, генериран през тримесечието, доведе до нарастване на общия рисков компонент на активите (ОРКА) и засили тенденцията на спад в основните капиталови показатели.
- Капиталова заплаха се съдържа в ръста на нетните класифицирани активи, които при най-неблагоприятния сценарий (пълна обезценка с директно намаление на капитала) биха стопили 29% от капитала на банковата система.
- През април тенденцията на спад в основните капиталови показатели бе овладяна в резултат на наложените от страна на БНБ реструктивни мерки за ограничаване на кредитния ръст.

Високият рисков апетит на банките в областта на кредитирането през последните 12 месеца, проявил се най-силно през това тримесечие, е основната причина, довела до отслабване на капиталовата им позиция. Високият ръст на активите (55.01%) и на кредитите (74.79%) за последните дванадесет месеца изпреварва значително ръста на капиталовата база

(11.11%). Това е и една от основните причини, довели до намаляване на съотношението за капиталова адекватност на търговските банки.

През първото тримесечие на 2005 г. общият рисков компонент на активите (ОРКА) нараства с 17.84% (или 2502 млн. лв.), основно по линия на нарастване на позициите с рисково тегло 100% (2124 млн. лв. ръст) и в по-малка степен от нарастване на позициите с рискови тегла 50% (425 млн. лв. ръст) и 20% (693 млн. лв. ръст). В едногодишен хоризонт нарастването на ОРКА е от 53.80%, или 5779 млн. лв., като то отново се дължи най-вече на ръста на активите със 100% рисково тегло (5213 млн. лв., или 55.68%) и в по-малка степен на тези с 50% риск (959 млн. лв., или 88.67%) и 20% риск (1217 млн. лв., или 37.37%).

По-голяма част от търговските банки продължиха да управляват рисковете, като се стремяха динамиката на процесите в активите им да не доведе до спад в стойностите на капиталовите показатели под минимално допустимите регуляторни нива. През тримесечието повечето банки увеличиха капиталовата си база, като включиха в първичния си капитал одитираната печалба за 2004 г. Останалата част от банките, които през първото тримесечие на 2005 г. не са включили в капитала си печалбата за 2004 г., се очаква да го направят следващото тримесечие¹⁰. Бяха предприети действия от 5 банки за подкрепа на капитала, както следва: с парични вноски на акционерите (две банки), посредством дългово-капиталови (хибридни) инструменти (една банка) и подчинен срочен дълг (три банки).

В рамките на това тримесечие спад в съотношението за обща капиталова адекватност бе регистриран при 4 банки от първа група и 13 банки от втора група. След прилагането на адекватни рестриктивни мерки от страна на БНБ за трайно ограничаване на кредитния ръст в разумни граници през април е налице нарастване на капиталовите показатели (ОКА – 16.12%, адекватност на първичния капитал – 13.80%, степен на покритие на активите – 10.14%). Към април 2005 г. в резултат от намалението на нетните кредити бе регистриран спад на ОРКА с 2.98% (493 млн. лв.) при ръст на капиталовата база 1.75% (45 млн. лв.).

7.1. Зона на повишен риск за капитала

В тази зона попадат банки с компонентен рейтинг на капитала 3 и по-нисък и общ рейтинг по CAMELS/CAEL 4. Включват се и банки, при които капиталовата позиция е подложена на силен натиск от екстремни вътрешни и външни фактори (спор между акционерите, който е пречка за адекватна и навременна реакция за подкрепа на банката при необходимост; промяна във външната среда, която би могла да окаже пряко въздействие върху капитала и др.)

7.2. Капиталова адекватност – ниво и тенденции

В резултат на много високия кредитен ръст, неутрализиращ ефекта от увеличаване на капиталовата база с одитираната печалба за 2004 г., и предприетите действия за капиталова подкрепа от страна на някои банки и през първото тримесечие на 2005 г. продължи процесът на намаление в стойностите на съотношението за *обща капиталова адекватност*, наблюдан през цялата 2004 г. Трябва да се отбележи, че кредитният ръст се дължи предимно на ръста на търговските кредити, които формират основната част от кредитния портфейл на банковата система и са носители на по-високо рисково тегло в структурата на ОРКА. През анализираното тримесечие е налице спад на ОКА с 5.91% в годишен хоризонт и 0.71% за тримесечието до нивото от 15.37%. При банките от първа група ОКА намалява при 4 банки, докато при останалите 6 е налице нарастване.

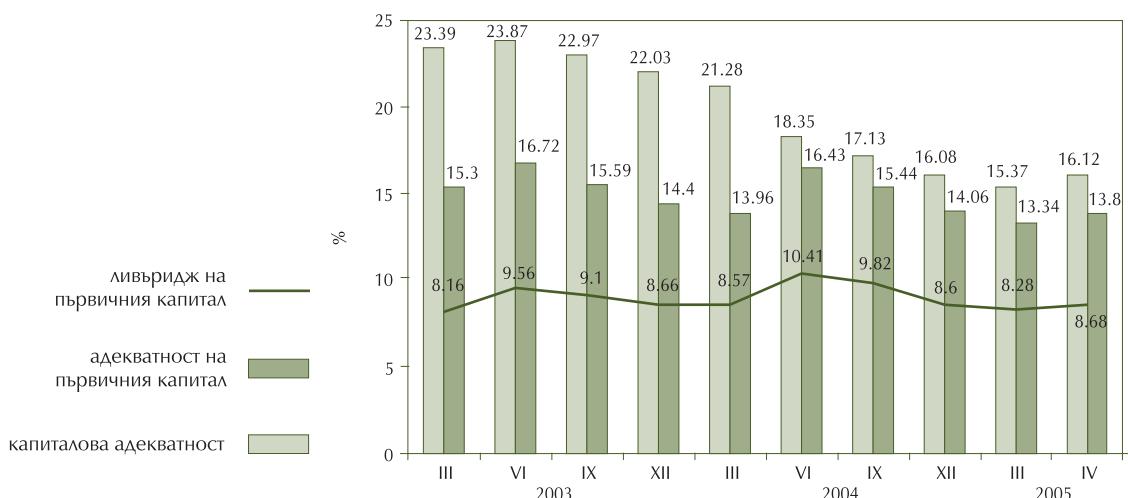
¹⁰ След промените в Наредба № 8 на БНБ банките няма да могат да включват текущата си печалба в капиталовата база.

През април ОКА нараства на 16.12%, или с 0.75% само за 1 месец, като промяната е в резултат на намаляването на ОРКА с 2.98% вследствие от допълнителни рестрикции от страна на БНБ.

Ръстът на първичния капитал през тримесечието не успя да догони ръста на кредитите, респективно на ОРКА. Адекватността на първичния капитал спадна при 17 от общо 29 банки. При всички тях стойностите на показателя са над регулативно определения минимум на съотношението от 6%. Подобно на съотношението за ОКА и адекватността на първичния капитал през тримесечието намалява спрямо декември 2004 г. (както и в едногодишен хоризонт) и нараства през април.

Промените в стойностите на съотношението за *ливъридж на първичния капитал* са резултат от промените в ръста на активите и капацитета на отделните банки за привличане на ресурс за финансиране на дейността. На равнище система стойността на съотношението спада до 8.28% (при 8.57% в края на предходната година). Значително над средните за системата са величините при повечето банки от втора група, но при почти всички намаляват през анализираното тримесечие. Средните и малки банки по-трудно привличат ресурс, поради което и делът на собствените им средства в общата сума на фондовете е висок. При тези банки именно това обуславя стойностите на показателя за ливъридж на първичния капитал, сочещи ниски нива на задлъжност.

Графика 24
Динамика на капиталовите показатели

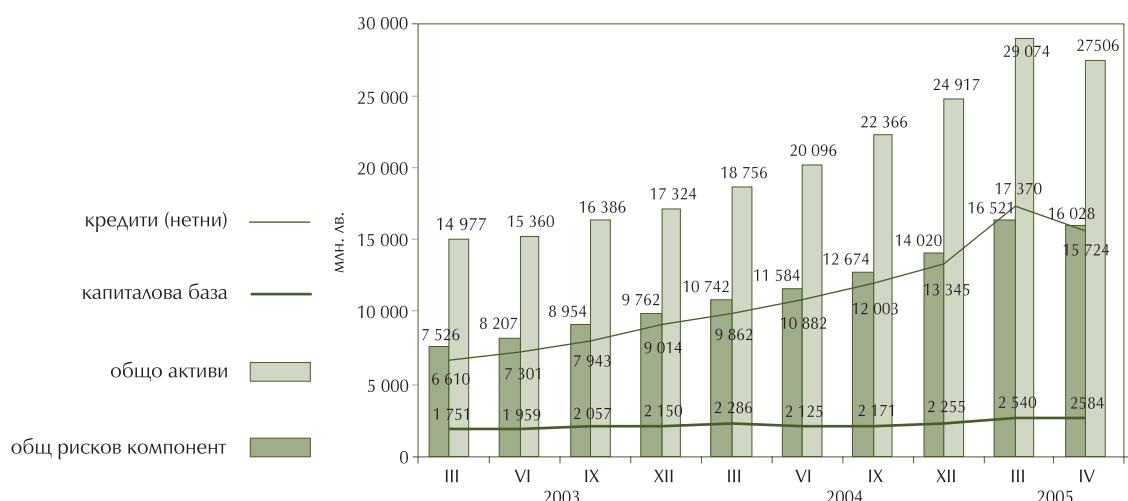


В едногодишен хоризонт *степента на покритие на активите* на банковата система намалява (от 13.06% към март 2004 г. на 9.54% към март 2005 г.), като тази тенденция се запази и в рамките на анализираното тримесечие (от 9.84% към декември 2004 г.) в резултат на разликата в темповете на растеж на капитала и активите. През настоящото тримесечие степента на покритие на активите на първа група макар и незначително се повиши – от 9.17% към декември 2004 г. на 9.25% към март 2005 г. Общо за системата тенденция към спад се проявява при 16 банки. През април (както и останалите основни съотношения за капиталова адекватност) показателят нараства до 10.14%.

Налице е нарастване на **степента на риск на активите** както в едногодишен хоризонт, така и през последното тримесечие (от 60.30% към март 2004 г. на 60.72% към декември 2004 г. до 61.69% към март 2005 г.). На фона на подобряването на основните капиталови показатели на банковата система (обща капиталова адекватност, адекватност на първичния капитал, степен на покритие на активите) през април, стойността на показателя за степен на риск на активите нараства до 62.52%.

Графика 25

Динамика на основните фактори, определящи нивото на капиталовите показатели



7.3. Свръх капитал

Продължи тенденцията на намаляване на **капитала, надвишаващ регулаторния минимум по Наредба № 8**. Спадът през анализираното тримесечие е с 21 млн. лв. до ниво от 515 млн. лв. (от тях 369 млн. лв. се падат на банките от първа група, а 146 млн. лв. на тези от втора). При 6 банки от първа група излишъкът нараства вследствие от увеличението на капиталовата им база посредством включването на одитирана печалба за 2004 г. и/или оказана навременна капиталова подкрепа посредством парични вноски на акционерите, дългово-капиталови (хиbridни) инструменти и подчинен срочен дълг. При останалите 4 банки от първа група е налице спад. При по-голяма част от банките от втора група също е налице спад, като „свръх капиталът“ е намалял до критично ниски нива при 4 банки. При разумна политика системата и отделните банки разполагат с ресурс за неутрализиране на този негативен процес (например чрез навременна подкрепа на капитала).

Нетните класифицирани активи при сценарий на най-неблагоприятно развитие (пълна обезценка с директно намаление на капитала) на равнище система биха стопили 29.24% от капиталовата база. Налице е устойчиво нарастване на дела на тези активи с 11.42% за дванадесет месеца (17.82% към март 2004 г.) като 4.06% е ръстът само през последното тримесечие (25.18% към декември 2004 г.) По-голяма част от банките от първа и втора група отчитат нарастващ дял на класифицираните активи. Девет са банките със стойности на показателя над средната стойност за банковата система, като седем от тях регистрират стойности над 50%.

Вложението в DMA за преобладаващата част от банките са далеч от максимално допустимите стойности на регулятора. При три банки, имащи гранични стойности, вероятността за нарушение на регулятора е най-голяма.

8. Ликвидност – „L“

- *Ликвидният потенциал на банките към настоящия момент е добър.*
- *Независимо от бързо нарасналите активи, следствие на необходимостта от финансиране на високия ръст на кредитите, обемът на търгуемите активи осигурява добра степен на покритие на привлеченияте средства.*

Първите 4 месеца на 2005 г. не доведоха до промяна във финансовите характеристики на банките и системата по отношение на ликвидната им позиция. Липсаха индикации за настисък, което обуслови запазване на ликвидността на добро равнище. Регистрираните през периода колебания в съотношенията, измерващи ликвидността, отразяват преструктурирането на активите вследствие от високия ръст на кредитите, обема на вземанията по репо сделки, както и на привлечения ресурс главно чрез краткосрочни депозити на финансови институции. Промените в Наредба № 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ, бяха допълнителен фактор, обусловил времените колебания в някои от показателите, измерители на ликвидността. Цялостният анализ обаче налага *общия извод*, че *банките съумяват да поддържат такава структура на активите и финансирането си, която на този етап им осигурява адекватни нива на ликвидност.*

8.1. Зона на повишен ликвиден риск

В нея се включват банки с комплексен и компонентен рейтинг 4, които имат ограничен достъп до финансов ресурс и изпитват ликвидни затруднения. Към настоящия момент в тази зона попада МБТР. При тази банка в резултат от трайно влошаване на финансовото състояние са налице обосновани очаквания за неплатежоспособност (към момента в нея са назначени квестори).

8.2. Ниво и тенденции в основните показатели за ликвидност

Тенденцията на спад в основните показатели за ликвидност, която се наблюдава от началото на 2004 г., продължи и през този период. Отчетеният пореден висок тримесечен растеж на кредитите при изоставащо ниво на нарастване на депозитната база обуслови изменението и в съотношението *кредити към депозити*. Средните стойности за системата плавно нарастват от 70.72% към декември 2004 г. до 77.12%¹¹ в края на март 2005 г. На ниво система 14 от общо 29 банки отчитат нарастване в стойностите на показателя спрямо предходния отчетен период. При по-голямата част от тях стойностите на съотношението не са основание за безпокойство поради доброто качество на активите и увеличението на депозитите. Стойности над 50% отчитат 25 банки, като при 6 от тях са над 100%. За преобладаващата част от тях обаче това е свързано със значимо финансиране по линия на фондове от основните акционери и/или дългосрочно привлечени средства.

¹¹ В резултат на намалението на кредитите и депозитите през април, стойностите на съотношението леко се подобряват до 75.33%.

През отчетния период чувствително нараснаха **неосновните привлечени средства в общата сума на актива** – в края на март 2005 г. делът им е 17.60% при 12.60% за предходния отчетен период и 11.33% към същия период на миналата година. Това се дължи основно на депозитите на финансови институции, които през анализирания период нарастват със 70.68%, като само за март те се увеличават с 43.34%. Това финансиране отвън бе използвано основно като допълнителен кредитен ресурс, чрез който банките се опитаха да променят позициите си на кредитния пазар, като изкуствено вдигнаха размера на предоставените от тях кредити, участващ при изчисляването на базата за растежа. Нарастването на този вид ресурс обуслови и промяната в размера на фондовете. Стойностите на съотношението **кредити към общо фондове** достигнаха 71.47%¹², като нарастват чувствително спрямо предходния отчетен период (64.57%) и година назад (65.87%).

Независимо че търгуемите активи за една година се увеличават с 2259 млн. лв., в края на март 2005 г. съотношенията бележат тенденция на лек спад. Стойностите на търгуеми активи като процент от активите намаляват до 25.17%¹³ при 30.04% за предходното тримесечие и 26.96% година назад. Тази тенденция се наблюдава при 8 банки от първа група и 14 от втора група.

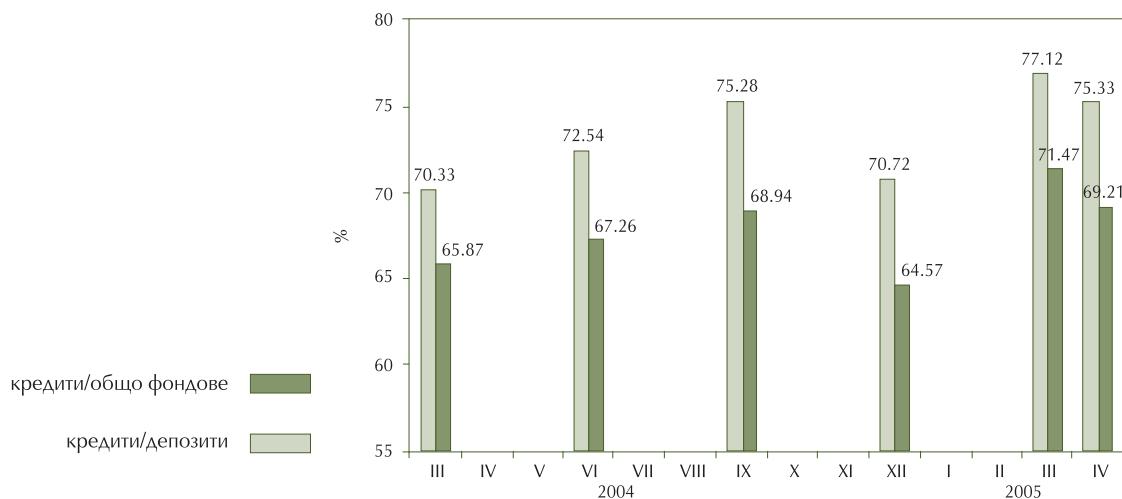
Сходни процеси оказват влияние и при показателя, измерващ степента на покритие на привлечените средства. Стойностите на съотношението **търгуеми активи като процент от общо привлечени средства** намаляват до 28.97% през отчетното тримесечие, при 34.67% за края на 2004 г. и 32.15% година назад. **Изменението на търгуемите активи** през анализирания период е (-2.24%).

Независимо от известния спад в търгуемите активи би могло да се твърди, че по-високият дял от привлечения ресурс е с краткосрочен характер и подлежи на редуциране в следващия отчетен период. Това от своя страна ще допринесе и за по-добрата степен на покритие на привлечения ресурс от търгуеми активи. Данните по Наредба № 11 към април показват чувствителен спад в кредитите на нефинансови институции и други клиенти, чийто стойности намаляват паралелно с намалението на депозитната база. По-голям спад бележат депозитите на нефинансови институции – с 1225 млн. лв., а по-малък – депозитите на финансови институции (404 млн. лв.). Това от своя страна повишава коефициента на ликвидните активи от 27.70% към отчетния период на 29.82% за април.

¹² През април общо привлечените средства спадат до 69.21%, или с 1557 млн. лв.

¹³ Основна причина за намалението им е значителният ръст на кредитите на годишна база с 74.79% спрямо 47.62% към март 2004 г. (също на годишна база).

Графика 26

Кредити към депозити и към общо фондове

При *анализа на матуритетния дисбаланс* все още се наблюдава небалансирана падежна структура на активите и пасивите. Данните от отчетността по Наредба № 11 показват, че пасивите не са покрити от ликвидни активи в късите времеви интервали (от 8 дни до 6 месеца), където нетните парични потоци са изходящи. В останалите времеви интервали до 7 дни и над 6 месеца е налице входящ паричен поток, достатъчен за покриване на пасивите. Поради намалението на търгуемите активи, *коefficientът на ликвидните активи* бележи спад спрямо предходния отчетен период¹⁴.

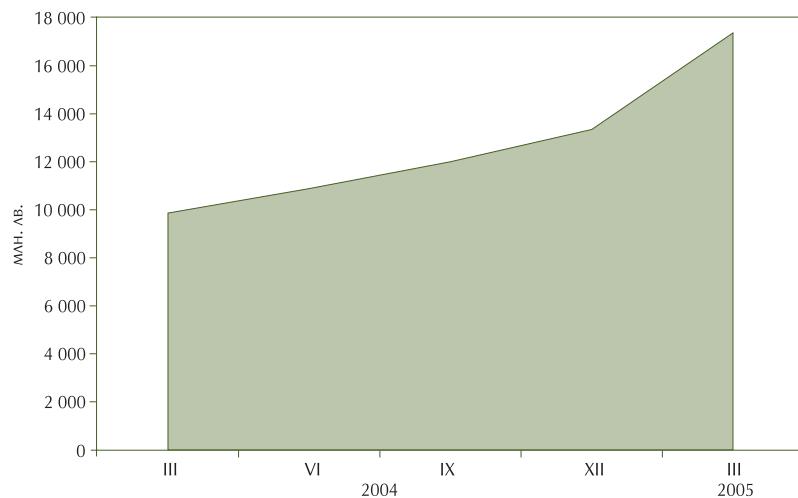
Независимо от лекия спад в съотношенията за ликвидност спрямо предходния отчетен период, като цяло ликвидната позиция на системата е адекватна. Това се вижда и от *показателите за първична и вторична ликвидност*, чийто стойности са по-високи спрямо март 2004 г. На ниво система първичната ликвидност нараства от 9.87% към март 2004 г. на 10.21% през този отчетен период. Вторичната ликвидност също нараства от 24.64% към март 2004 на 27.70% през това тримесечие. Това дава основание за твърдението, че независимо от подчертания стремеж към разширяване на кредитните портфейли, основната част от банките се опитват да подържат разумни нива на търгуемите си активи. Стойностите на посочените кофициенти следва да бъдат разглеждани и през призмата на рестриктивните мерки на БНБ, с които се увеличава обхватът на ЗМР.

По данни на управление „Банково“ в края на тримесечието са изпълнени **изискванията за подържане на ЗМР**, като общо за системата стойностите са 101.99%, от които 142.42% в левове и 70.67% във валута.

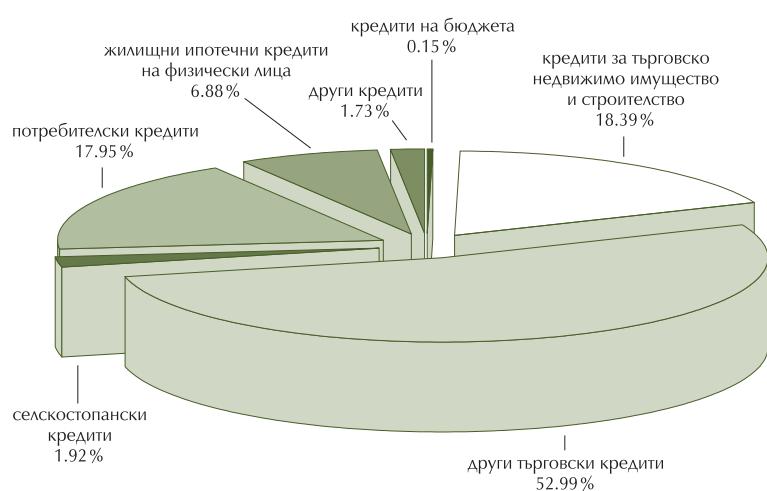
¹⁴ Анализрайки тази информация, следва да се има предвид, че до голяма степен тя се влияе от преценката на ръководството на институциите за търгуемостта на ликвидните активи и стабилността на депозитната база.

Приложение 1

Графика 27
Общ размер на кредитите по тримесечия

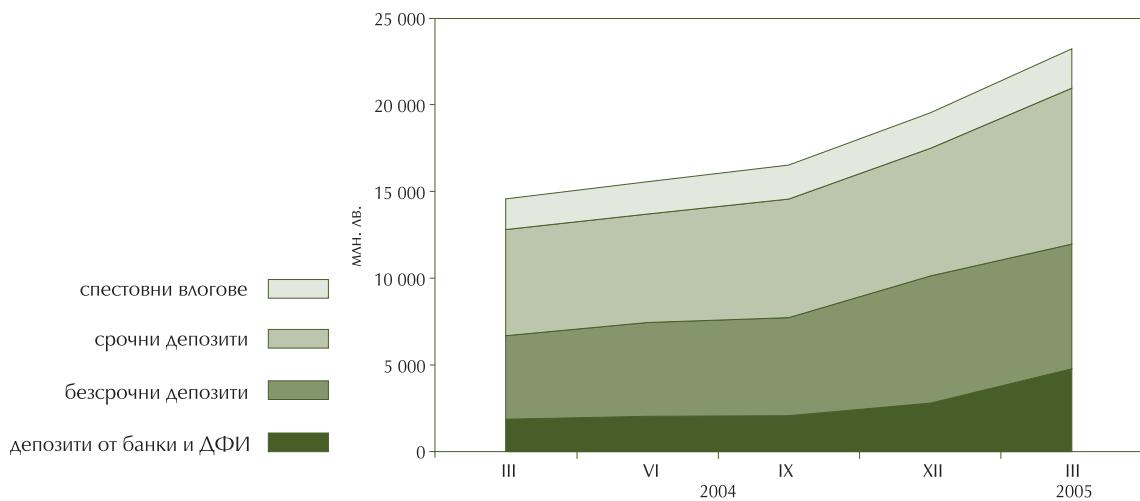


Графика 28
Структура на кредитите към март 2005 г.



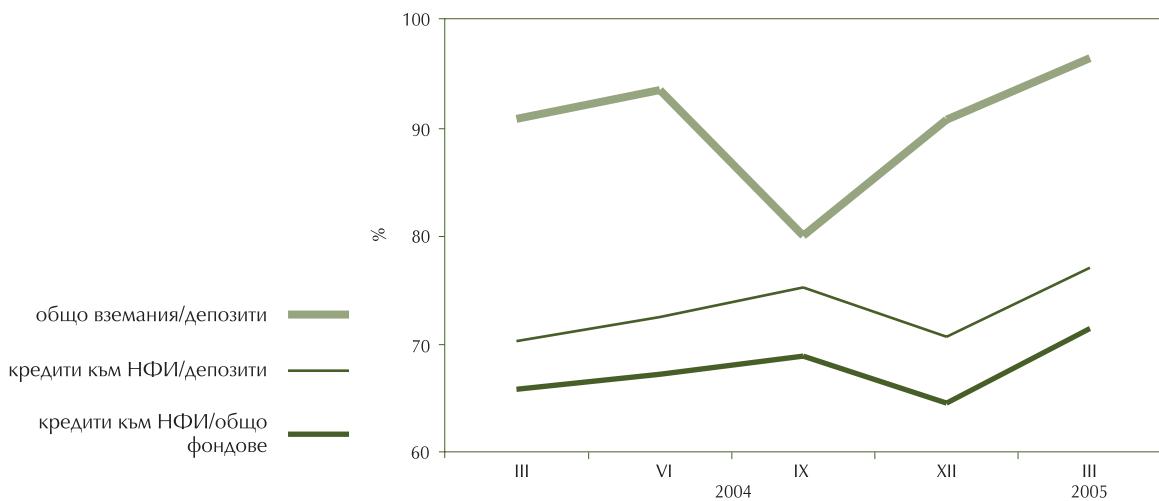
Графика 29

Структура на вземанията от финансови и нефинансови институции по тримесечия

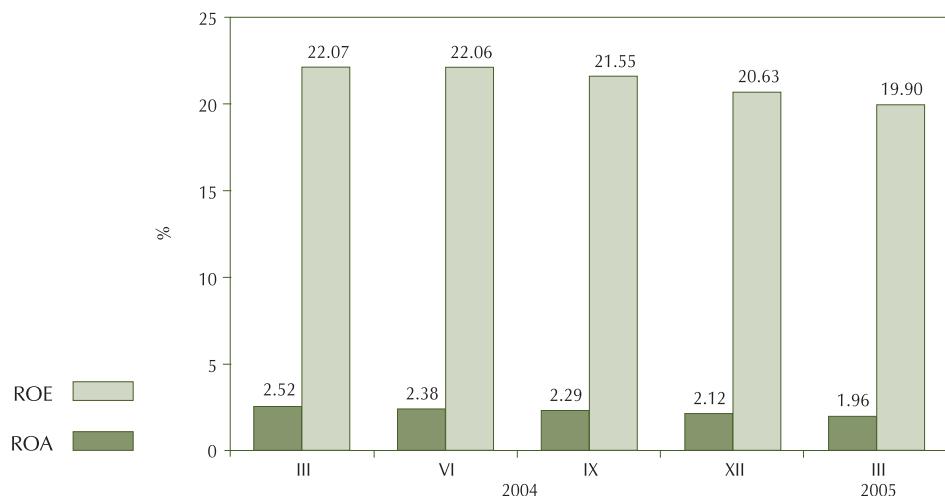


Графика 30

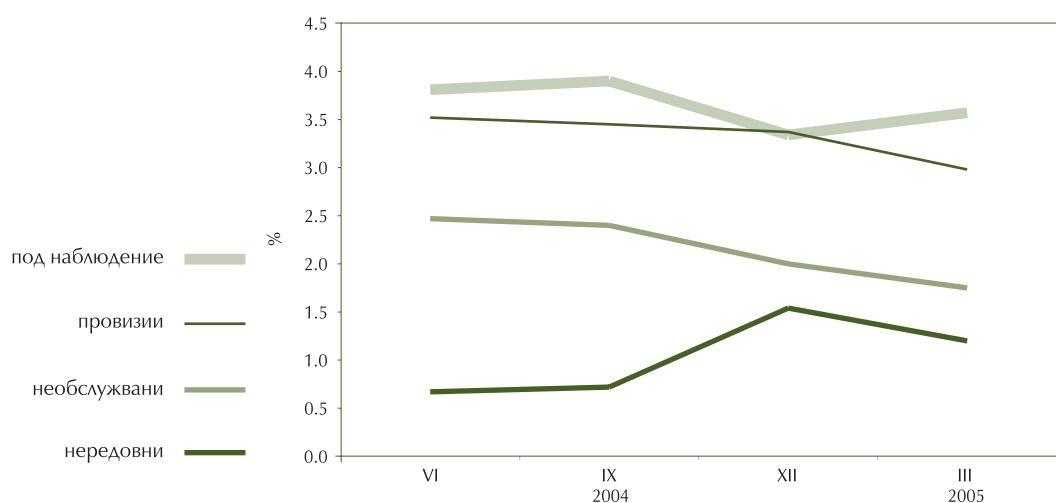
Коефициент кредити/депозити



Графика 31

Възвръщаемост на активите ROA и възвръщаемост на капитала ROE

Графика 32

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 финансово 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, 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</i>)
2.	Търгуеми активи като процент от общо привлечените средства	Търгуеми активи/общо привлечени средства (= общо депозити + задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа + краткосрочни заемни средства + дългосрочни заемни средства + задължения по лихви, <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 форма 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 май 2005 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), Интернейшънъл Асет Банк (бивша Първа източна международна банка), Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк), Емторики банк – България (бивша Търговска банка на Гърция, България), Насърчителна банка, Международна банка за търговия и развитие, Търговска банка Д (бивша Демирбанк, България), Токуда 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. Приложенията, съдържащи информация за стойности на някои коефициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност, оценка на рисковите експозиции и ликвидността. Данните за първичната ликвидност са на база съотношението на паричните средства към 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.

6. Освен данните за март тук се публикуват и балансите и отчетите за приходите и разходите на отделните търговски банки към 30 април 2005 г.

III. Надзорни регулатии

Открити позиции на търговските банките в чуждестранна валута към 31 март 2005 г. (съгласно Наредба № 4 на БНБ)	47
Капиталова адекватност на търговските банки към 31 март 2005 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	47
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки към 31 март 2005 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	48
Ликвидност на търговските банки към 31 март 2005 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	49
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	50

**ОТКРИТИ ПОЗИЦИИ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА
КЪМ 31 МАРТ 2005 г.**
(съгласно Наредба № 4 на БНБ)

Банки	открити позиции към капиталова база (%)
Първа група	-3.84
Втора група	-2.23
Общо за банковата система	-3.45

Източник: БНБ.

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2005 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	1 914 835	1 631 413	12 806 137	14.95	12.74	9.25
Втора група	624 705	572 997	3 715 023	16.82	15.42	10.55
Общо за банковата система	2 539 540	2 204 410	16 521 160	15.37	13.34	9.54

Източник: БНБ.

СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2005 г.
 (съгласно Наредба № 9 на БНБ)

Групи търговски банки	Кредити	март 2005 г.
I група	Всичко (хил. лв.)	15 874 960
	Редовни (%)	94.68
	Под наблюдение (%)	2.69
	Нередовни (%)	1.13
	Необслужвани (%)	1.50
	Провизии (%)	2.50
II група	Всичко (хил. лв.)	4 502 763
	Редовни (%)	93.50
	Под наблюдение (%)	3.98
	Нередовни (%)	0.80
	Необслужвани (%)	1.72
	Провизии (%)	2.78
III група	Всичко (хил. лв.)	2 036 529
	Редовни (%)	98.14
	Под наблюдение (%)	1.75
	Нередовни (%)	0.01
	Необслужвани (%)	0.10
	Провизии (%)	0.76
Общо за банковата система	Всичко (хил. лв.)	22 414 252
	Редовни (%)	94.76
	Под наблюдение (%)	2.86
	Нередовни (%)	0.96
	Необслужвани (%)	1.42
	Провизии (%)	2.40

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2005 г.
 (съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Просрочени активи с 15 или повече дни/ заложни 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	6 043 960	804 951						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	20 093 162	962 771	6 226 333	1 436 205	1 071 039	1 338 570	2 432 097	7 588 918
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	18 677 990		5 773 444	3 066 712	1 730 557	1 010 066	1 519 651	5 577 560
Кофициент на ликвидните активи	28.05							
Коригиран кофициент на ликвидните активи към депозитите			107.84	58.75	61.89	132.52	160.04	136.06
Втора група								
Общо ликвидни активи	1 805 953	351 543						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	5 696 535	462 866	1 933 409	260 635	349 795	449 665	867 649	1 835 382
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	5 275 341		1 459 769	821 401	571 671	690 454	633 347	1 098 699
Кофициент на ликвидните активи	27.57							
Коригиран кофициент на ликвидните активи към депозитите			132.45	64.77	61.19	65.13	136.99	167.05
Трета група								
Общо ликвидни активи	540 563	2 008						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	2 216 539	3 749	866 691	90 022	178 800	229 203	433 482	418 341
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	2 156 761		1 228 507	246 610	231 779	227 761	16 464	205 640
Кофициент на ликвидните активи	24.97							
Коригиран кофициент на ликвидните активи към депозитите			70.55	36.50	77.14	100.63	2 632.91	203.43
ОБЩО ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА								
Общо ликвидни активи	8 390 476	1 158 502						
ОБЩО АКТИВИ – входящ поток	28 006 236	1 429 386	9 026 433	1 786 862	1 599 634	2 017 438	3 733 228	9 842 641
ОБЩО ПРИВЛЕЧЕНИ								
СРЕДСТВА (ДЕПОЗИТИ)	26 110 092		8 461 720	4 134 723	2 534 007	1 928 281	2 169 462	6 881 899
Кофициент на ликвидните активи	27.70							
Коригиран кофициент на ликвидните активи към депозитите			106.67	48.49	63.13	104.62	172.08	143.02

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ
 (като процент от депозитите)

Групи търговски банки		март 2005 г.
I група	Първична ликвидност	10.17
	Вторична ликвидност	28.05
II група	Първична ликвидност	12.54
	Вторична ликвидност	27.57
III група	Първична ликвидност	5.65
	Вторична ликвидност	24.97
Общо за банковата система	Първична ликвидност	10.21
	Вторична ликвидност	27.70

Източник: БНБ.

IV. Баланси и отчети за приходите и разходите

(към март 2005 г.)

Баланс на банковата система	53
Отчет за приходите и разходите на банковата система	55
Баланс на първа група банки	57
Отчет за приходите и разходите на първа група банки	59
Баланс на втора група банки	61
Отчет за приходите и разходите на втора група банки	63
Баланс на трета група банки	65
Отчет за приходите и разходите на трета група банки	67

Баланси и отчети за приходите и разходите

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 31 МАРТ 2005 г.

	Общо	в това число (хил. лв.)			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	2 369 167		1 512 799	428 801	427 567
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	628 538	174 271	18 108	184 807	251 352
Срочни депозити в банки	3 392 211	141 740	450 093	1 568 565	1 231 813
Кредити на банки	43 924	956	21	24 760	18 187
Други вземания от банки	8 662	0	2 239	2 197	4 226
Кредити на други финансови институции	438 273	139 197	12 638	267 538	18 900
Общо вземания от финансови институции	4 511 608	456 164	483 099	2 047 867	1 524 478
Минус специфични провизии	4 721		1 115	3 362	244
Нетни вземания от финансови институции	4 506 887	456 164	481 984	2 044 505	1 524 234
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	188 005	0	113 273	43 667	31 065
Оборотен портфейл	1 889 283	93	853 908	728 035	307 248
Инвестиционен портфейл					
Инвестиции до падеж	1 149 904	0	389 392	415 254	345 258
Инвестиции за продажба	542 131	0	257 637	182 715	101 779
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	25 670		25 670	0	0
Търговски кредити					
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 292 107		630 802	2 426 344	234 961
Други търговски кредити	9 487 735		3 588 699	4 947 325	951 711
Селскостопански кредити	344 083		258 071	79 009	7 003
Потребителски кредити	3 212 702		3 133 763	74 584	4 355
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 231 551		912 930	303 237	15 384
Други кредити	308 796	0	169 773	110 911	28 112
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	17 902 644	0	8 719 708	7 941 410	1 241 526
Минус специфични провизии	532 867		310 727	161 415	60 725
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	17 369 777	0	8 408 981	7 779 995	1 180 801
в т. ч. закупени кредити	123 798				
Активи за препродажба	12 872		12 872	0	0
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	58 239		58 239	0	0
Други активи					
Деривати за хеджиране	66	0	66	0	0
Други активи	182 914	1 371	143 830	17 706	20 007
Общо други активи	182 980	1 371	143 896	17 706	20 007
Нематериални активи	125 894		125 755	0	139
Стради и други дълготрайни материални активи	678 140		677 511	0	629
Общо активи	29 073 279	457 628	13 036 247	11 640 678	3 938 727

(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	152 999	3 599	55 301	74 603	19 496	
Срочни депозити на банки	3 327 418	588 087	568 520	1 689 808	481 003	
Депозити на други финансови институции	1 292 671	828	377 551	862 703	51 589	
Депозити на нефинансови институции и други клиенти						
Безсрочни депозити	7 190 583	0	4 561 204	1 918 249	711 130	
Срочни депозити	8 986 080	0	3 292 111	3 443 619	2 250 350	
Спестовни депозити	2 264 440	0	1 204 061	615 993	444 386	
Общо депозити	23 214 191	592 514	10 058 748	8 604 975	3 957 954	
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	203 842	0	118 847	74 660	10 335	
Краткосрочни заемни средства						
От БНБ	0		0	0	0	
От банки	315 878	0	0	155 750	160 128	
Други	27 888	0	23 497	2 362	2 029	
Дългосрочни заемни средства	1 491 843	0	192 558	1 194 139	105 146	
в т. ч. заемни средства от банки	1 073 010	0	74 571	971 202	27 237	
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти						
Подчинен срочен дълг	125 899		26 000	99 336	563	
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	75 718		0	60 631	15 087	
Други пасиви						
Пасиви в оборотен портфейл	16 513	1 371	5 063	4 757	5 322	
Деривати за хеджиране	6 193	0	6 193	0	0	
Провизии за задбалансови ангажименти	54 598	0	7 454	3 654	43 490	
Други пасиви	620 228	19 278	373 730	165 187	62 033	
Общо пасиви	26 152 791	613 163	10 812 090	10 365 451	4 362 087	
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0		0	0	0	
Собствен капитал						
Обикновени акции	1 091 451		1 091 451			
Премии, свързани с обикновени акции	1 619		1 619			
Привилегированни акции и премии, свързани с тях	0		0			
Резерви						
Неразпределена печалба/загуба от минали години	287 036	41 830	245 206			
Законови резерви	550 469		550 469			
Други резерви	659 623	25 437	634 186			
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0		0			
Други компоненти на капитала						
Преоценка – дълготрайни материали активи	195 049	219	194 830			
Преоценка – инвестиции за продажба	7 991	-17	8 008			
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0	0			
Печалба/загуба от текущата година	128 889		128 889			
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	-1 639	0	-1 639			
Общо собствен капитал	2 920 488	67 469	2 853 019			
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	29 073 279	680 632	13 665 109	10 365 451	4 362 087	
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	3 988 302	87 312	1 644 046	1 771 863	485 081	

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА
 (март 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	В това число			
		с лица от групата	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	2 610	1 513	7	796	294
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	21 029	859	2 011	8 249	9 910
Приходи от лихви от кредити на банки	340	0	4	154	182
Приходи от лихви от други вземания от банки	255	0	8	3	244
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	2 878	1 454	276	1 038	110
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 208	0	522	638	48
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	21 466	0	13 151	5 645	2 670
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	20 383	0	8 925	7 655	3 803
Български държавни ценни книжа	13 497		8 357	4 211	929
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	1 221	0	473	562	186
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	2 496		95	1 577	824
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	3 169	0	0	1 305	1 864
Приходи от лихви от кредити	359 514	0	215 078	123 101	21 335
Кредити на бюджета	534		521	13	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	57 759		13 293	38 732	5 734
Други търговски кредити	163 593		75 760	73 400	14 433
Селскостопански кредити	6 687		5 447	1 125	115
Потребителски кредити	96 993		95 244	1 602	147
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	29 741		22 975	6 292	474
Други кредити	4 207	0	1 838	1 937	432
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0
Общо приходи от лихви и дивиденти	429 683	3 826	239 982	147 279	38 596
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	12 282	2 570	4 280	3 857	1 575
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	14 521	1	3 755	10 296	469
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	11 382	0	5 920	4 608	854
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	59 691	0	26 750	19 007	13 934
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	6 730	0	4 770	1 397	563
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 335	0	929	403	3
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	4 642	0	127	2 486	2 029
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	16 222	0	2 008	12 733	1 481
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	1 617	0	12	1 597	8
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	805		2	467	336
Разходи за лихви по други пасиви	1 173		21	627	522
Общо разходи за лихви	130 400	2 574	48 574	57 478	21 774
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	299 283	1252	191 408	89 801	16 822
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	150 104	0			
Реинтегрирани провизии	86 676	0			
Нетни кредитни провизии	63 428	0			

(продължава)

(продължение)		в това число (хил. лв.)		
	Общо	с лица от групата	левове	евро
				други валути
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ				
Печалба/загуба от ценни книжа в оборотен портфейл	28 080	0		
Печалба/загуба от деривати за търговия	-8 157	-22		
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	156	0		
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	20 079	-22		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	19 857	0		
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	0	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	391	0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	23 965	20		
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	6 343	0		
Такси за обслужване на депозити	33 483	0		
Други такси и комисиони	31 972	22		
Печалба/загуба от активи за препродажба	98	0		
Печалба/загуба от продажба на други активи	2 397	0		
Печалба/загуба от валутни сделки	21 771	90		
Друг нелихвен доход	4 276	0		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	80 709			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	43 103			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	3 871			
Други разходи за външни услуги	58 767	157		
Други нелихвени разходи	56 736	0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	157 301	1 205		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-8 490	6		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 177	0		
ДАНЪЦИ	22 099			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	128 889	1 211		

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2005 г.

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 700 885	1 065 554	311 775	323 556	
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	335 917	14 884	131 650	189 383	
Срочни депозити в банки	2 365 517	301 243	1 105 658	958 616	
Кредити на банки	28 998	21	10 790	18 187	
Други вземания от банки	6 059	950	1 388	3 721	
Кредити на други финансови институции	124 129	3 733	120 396	0	
Общи вземания от финансови институции	2 860 620	320 831	1 369 882	1 169 907	
Минус специфични провизии	1 008	404	407	197	
Нетни вземания от финансови институции	2 859 612	320 427	1 369 475	1 169 710	
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	82 504	54 204	21 336	6 964	
Оборотен портфейл	1 401 277	552 686	625 303	223 289	
Инвестиционен портфейл	1 436 954	538 656	495 610	402 688	
Инвестиции до падеж	1 110 405	376 374	398 983	335 048	
Инвестиции за продажба	326 549	162 282	96 627	67 640	
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	20 656	20 656	0	0	
Търговски кредити	8 540 979	2 669 791	5 026 484	844 704	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2 066 845	415 838	1 494 201	156 806	
Други търговски кредити	6 474 134	2 253 953	3 532 283	687 898	
Селскостопански кредити	207 284	136 708	65 770	4 806	
Потребителски кредити	2 931 643	2 875 772	52 710	3 161	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 117 171	878 907	227 657	10 607	
Други кредити	196 607	123 314	54 506	18 787	
Общи кредити на нефинансови институции и други клиенти	13 014 340	6 705 148	5 427 127	882 065	
Минус специфични провизии	396 092	241 693	105 627	48 772	
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 618 248	6 463 455	5 321 500	833 293	
в т. ч. закупени кредити		122 819			
Активи за препродажба	8 002	8 002	0	0	
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	54 400	54 400	0	0	
Други активи					
Деривати за хеджиране	66	66	0	0	
Други активи	112 675	93 993	8 095	10 587	
Общи други активи	112 741	94 059	8 095	10 587	
Нематериални активи	98 313	98 174	0	139	
Стради и други дълготрайни материални активи	515 900	515 271	0	629	
Общи активи	20 888 836	9 764 888	8 153 094	2 970 855	

(продължава)

(продължение)		(хил. лв.)		
		Общо	В това число	
			левове	евро
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции		3 215 855	657 217	2 221 039
Безсрочни депозити на банки		134 780	51 399	67 689
Срочни депозити на банки		2 139 878	441 637	1 408 318
Депозити на други финансови институции		941 197	164 181	745 032
Депозити на нефинансови институции и други клиенти		13 504 965	6 686 507	4 214 761
Безсрочни депозити		5 032 241	3 172 802	1 344 835
Срочни депозити		6 481 225	2 410 241	2 368 465
Спестовни депозити		1 991 499	1 103 464	501 461
Общо депозити		16 720 820	7 343 724	6 435 800
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		159 221	93 599	58 078
Краткосрочни заемни средства		312 625	23 382	129 497
От БНБ		0	0	0
От банки		289 243	0	129 497
Други		23 382	23 382	0
Дългосрочни заемни средства		841 834	77 306	693 478
в т. ч. заемни средства от банки		743 031	59 401	661 014
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти		164 517	25 000	139 517
Подчинен срочен дълг		103 886	25 000	78 886
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти		60 631	0	60 631
Други пасиви		502 023	302 475	115 939
Пасиви в оборотен портфейл		13 243	5 051	3 246
Деривати за хеджиране		6 193	6 193	0
Провизии за задбалансови ангажименти		48 136	992	3 654
Други пасиви		434 451	290 239	109 039
Общо пасиви		18 701 040	7 865 486	7 572 309
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества		0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции		663 872	663 872	
Премии, свързани с обикновени акции		0	0	
Привилегирована акции и премии, свързани с тях		0	0	
Резерви		1 223 150	1 223 150	
Неразпределена печалба/загуба от минали години		228 941	228 941	
Законови резерви		439 112	439 112	
Други резерви		555 097	555 097	
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута		0	0	
Други компоненти на капитала		190 100	190 100	
Преоценка – дълготрайни материални активи		186 571	186 571	
Преоценка – инвестиции за продажба		3 529	3 529	
Преоценка – хеджиране на паричен поток		0	0	
Печалба/загуба от текущата година		113 666	113 666	
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим		-2 992	-2 992	
Общо собствен капитал		2 187 796	2 187 796	
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал		20 888 836	10 053 282	7 572 309
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти		2 562 626	986 453	1 211 339
				364 834

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ
(март 2005 г.)

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	984	2	775	207	
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	14 935	1 022	5 854	8 059	
Приходи от лихви от кредити на банки	278	2	99	177	
Приходи от лихви от други вземания от банки	244	0	3	241	
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	954	174	779	1	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	879	309	530	40	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	14 981	8 906	4 089	1 986	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	17 516	7 660	6 457	3 399	
Български държавни ценни книжа	11 271	7 155	3 510	606	
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	1 038	422	446	170	
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансови институции	2 050	83	1 208	759	
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	3 157	0	1 293	1 864	
Приходи от лихви от кредити	265 401	173 028	78 585	13 788	
Кредити на бюджета	402	402	0	0	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	30 704	8 202	19 289	3 213	
Други търговски кредити	112 354	50 699	51 696	9 959	
Селскостопански кредити	3 597	2 772	790	35	
Потребителски кредити	89 514	88 324	1 082	108	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	27 022	22 244	4 521	257	
Други кредити	1808	385	1207	216	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	
Общо приходи от лихви и дивиденти	316 172	191 103	97 171	27 898	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	7 352	3 526	2 878	948	
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	11 240	1 095	9 807	338	
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	8 026	3 929	3 392	705	
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	42 347	19 922	12 919	9 506	
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	5 264	3 969	959	336	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	890	576	311	3	
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	4 191	39	2 129	2 023	
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	8 197	1 176	6 179	842	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	1 428	0	1 428	0	
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	467	0	467	0	
Разходи за лихви по други пасиви	886	2	563	321	
Общо разходи за лихви	90 288	34 234	41 032	15 022	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	225 884	156 869	56 139	12 876	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	93 934				
Реинтегрирани провизии	48 421				
Нетни кредитни провизии	45 513				

(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	16 921			
Печалба/загуба от деривати за търговия	-8 272			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	152			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	8 801			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	16 738			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	16 738			
	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ				
	430			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	16 847			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	3 842			
Такси за обслужване на депозити	25 761			
Други такси и комисионни	22 472			
Печалба/загуба от активи за препродажба	97			
Печалба/загуба от продажба на други активи	2 398			
Печалба/загуба от валутни сделки	17 320			
Друг нелихвен доход	-120			
	88 617			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	53 638			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	29 682			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	1 850			
Други разходи за външни услуги	45 022			
Други нелихвени разходи	26 689			
	156 881			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ				
	138 076			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА				
	-6 206			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА				
	2 098			
ДАНЪЦИ				
	20 302			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА				
	113 666			

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2005 г.

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
АКТИВИ					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	548 550	398 975	81 624	67 951	
Вземания от финансови институции					
Безсрочни депозити в банки	109 679	3 207	49 275	57 197	
Срочни депозити в банки	792 730	74 934	444 599	273 197	
Кредити на банки	13 970	0	13 970	0	
Други вземания от банки	1 852	1 289	249	314	
Кредити на други финансови институции	117 671	5 418	93 353	18 900	
Общо вземания от финансови институции	1 035 902	84 848	601 446	349 608	
Минус специфични провизии	3 468	711	2 710	47	
Нетни вземания от финансови институции	1 032 434	84 137	598 736	349 561	
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	104 001	57 569	22 331	24 101	
Оборотен портфейл	460 759	285 001	98 496	77 262	
Инвестиционен портфейл	208 117	87 790	79 886	40 441	
Инвестиции до падеж	39 499	13 018	16 271	10 210	
Инвестиции за продажба	168 618	74 772	63 615	30 231	
Кредити на нефинансови институции и други клиенти					
Кредити на бюджета	5 014	5 014	0	0	
Търговски кредити	2 876 509	1 075 868	1 523 391	277 250	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	808 436	167 125	586 432	54 879	
Други търговски кредити	2 068 073	908 743	936 959	222 371	
Селскостопански кредити	125 400	109 964	13 239	2 197	
Потребителски кредити	275 006	252 903	20 963	1 140	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	87 464	23 437	59 490	4 537	
Други кредити	97 468	44 353	43 808	9 307	
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 466 861	1 511 539	1 660 891	294 431	
Минус специфични провизии	121 602	65 581	44 536	11 485	
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 345 259	1 445 958	1 616 355	282 946	
в т. ч. закупени кредити		979			
Активи за препродажба	4 870	4 870	0	0	
Инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени дружества	3 839	3 839	0	0	
Други активи					
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	
Други активи	62 011	45 748	8 044	8 219	
Общо други активи	62 011	45 748	8 044	8 219	
Нематериални активи	23 670	23 670	0	0	
Стради и други дълготрайни материални активи	154 797	154 797	0	0	
Общо активи	5 948 307	2 592 354	2 505 472	850 481	

(продължава)

(продължение)				(хил. лв.)
	Общо	в това число		
		левове	евро	други валути
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ				
Депозити на финансови институции	707 921	287 614	287 499	132 808
Безсрочни депозити на банки	11 807	1 099	6 913	3 795
Срочни депозити на банки	432 902	101 782	220 463	110 657
Депозити на други финансови институции	263 212	184 733	60 123	18 356
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	3 667 082	1 874 006	1 117 892	675 184
Безсрочни депозити	1 563 622	1 124 614	302 174	136 834
Срочни депозити	1 869 380	653 168	729 072	487 140
Спестовни депозити	234 080	96 224	86 646	51 210
Общо депозити	4 375 003	2 161 620	1 405 391	807 992
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	44 111	24 738	16 582	2 791
Краткосрочни заемни средства	31 141	115	28 615	2 411
От БНБ	0	0	0	0
От банки	26 635	0	26 253	382
Други	4 506	115	2 362	2 029
Дългосрочни заемни средства	650 009	115 252	500 661	34 096
в т. ч. заемни средства от банки	329 979	15 170	310 188	4 621
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	37 100	1 000	20 450	15 650
Подчинен срочен дълг	22 013	1 000	20 450	563
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	15 087	0	0	15 087
Други пасиви	149 497	84 410	42 742	22 345
Пасиви в оборотен портфейл	1 591	12	1 468	111
Деривати за хеджиране	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	6 462	6 462	0	0
Други пасиви	141 444	77 936	41 274	22 234
Общо пасиви	5 286 861	2 387 135	2 014 441	885 285
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0
Собствен капитал				
Обикновени акции	427 579	427 579		
Премии, свързани с обикновени акции	1 619	1 619		
Привилегирована акции и премии, свързани с тях	0	0		
Резерви	206 711	206 711		
Неразпределена печалба/загуба от минали години	16 265	16 265		
Законови резерви	111 357	111 357		
Други резерви	79 089	79 089		
Кумулативна разлика от превръщане на отчетите в чуждестранна валута	0	0		
Други компоненти на капитала	12 738	12 738		
Преоценка – дълготрайни материални активи	8 259	8 259		
Преоценка – инвестиции за продажба	4 479	4 479		
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	11 446	11 446		
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	1 353	1 353		
Общо собствен капитал	661 446	661 446		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	5 948 307	3 048 581	2 014 441	885 285
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	845 169	473 093	311 760	60 316

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ
 (март 2005 г.)

	Общо	в това число			(хил. лв.)
		левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ					
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	62	1	18	43	
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	4 733	558	2 329	1 846	
Приходи от лихви от кредити на банки	62	2	55	5	
Приходи от лихви от други вземания от банки	11	8	0	3	
Приходи от лихви от кредити на други финансово институции	354	53	192	109	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	329	213	108	8	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	6 142	3 928	1 542	672	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2 163	951	873	339	
Български държавни ценни книжа	1 881	888	670	323	
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	183	51	116	16	
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансово институции	87	12	75	0	
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	12	0	12	0	
Приходи от лихви от кредити	81 920	38 583	36 168	7 169	
Кредити на бюджета	132	119	13	0	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	23 657	4 863	16 438	2 356	
Други търговски кредити	43 491	22 281	16 896	4 314	
Селскостопански кредити	2 966	2 610	313	43	
Потребителски кредити	7 290	6 762	495	33	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2 146	497	1 442	207	
Други кредити	2238	1451	571	216	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	
Общо приходи от лихви и дивиденти	95 776	44 297	41 285	10 194	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ					
Разходи за лихви по депозити на банки	1 488	606	491	391	
Разходи за лихви по депозити на други финансово институции	2 957	2 549	288	120	
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 014	1 631	276	107	
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	16 315	6 346	5 703	4 266	
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 423	794	411	218	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	442	350	92	0	
Разходи за лихви по краткосрочни заемни средства	451	88	357	6	
Разходи за лихви по дългосрочни заемни средства	8 025	832	6 554	639	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг	189	12	169	8	
Разходи за лихви по дългово-капиталови (хибридни) инструменти	338	2	0	336	
Разходи за лихви по други пасиви	284	19	64	201	
Общо разходи за лихви	33 926	13 229	14 405	6 292	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	61 850	31 068	26 880	3 902	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ					
Начислени провизии	51 356				
Реинтегрирани провизии	37 438				
Нетни кредитни провизии	13 918				

(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	10 634			
Печалба/загуба от деривати за търговия	26			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	4			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	10 664			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА				
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	2 477			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	2 477			
	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ				
	-39			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ				
Приходи от обслужване на кредити	6 828			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	2 133			
Такси за обслужване на депозити	6 904			
Други такси и комисиони	7 310			
Печалба/загуба от активи за препродажба	1			
Печалба/загуба от продажба на други активи	-1			
Печалба/загуба от валутни сделки	2842			
Друг нелихвен доход	3 930			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ				
	76 580			
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	24 021			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	12 107			
Разходи за външни услуги, изплатени на акционери, дъщерни и асоциирани дружества	2 021			
Други разходи за външни услуги	10 725			
Други нелихвени разходи	27 706			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ				
	14 401			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА				
	-1 892			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА				
	100			
ДАНЪЦИ				
	1 163			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
	0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА				
	11 446			

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 31 МАРТ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащащателна сметка в БНБ	119 732		119 732	48 270	35 402	36 060
Вземания от финансови институции						
Безсрочни депозити в банки	182 942	174 271	8 671	17	3 882	4 772
Срочни депозити в банки	233 964	141 740	92 224	73 916	18 308	0
Кредити на банки	956	956	0	0	0	0
Други вземания от банки	751	0	751	0	560	191
Кредити на други финансови институции	196 473	139 197	57 276	3 487	53 789	0
Общо вземания от финансови институции	615 086	456 164	158 922	77 420	76 539	4 963
Минус специфични провизии	245	0	245	0	245	0
Нетни вземания от финансови институции	614 841	456 164	158 677	77 420	76 294	4 963
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 500	0	1 500	1 500	0	0
Оборотен портфейл	27 247	93	27 154	16 221	4 236	6 697
Инвестиционен портфейл						
Инвестиции до падеж	46 964	0	46 964	20 583	22 473	3 908
Инвестиции за продажба	0	0	0	0	0	0
46 964	0	46 964	20 583	22 473	3 908	
Кредити на нефинансови институции и други клиенти						
Кредити на бюджета	1 421 443	0	1 421 443	503 021	853 392	65 030
0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	1 362 354	0	1 362 354	473 842	823 794	64 718
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	416 826	416 826	47 839	345 711	23 276	
Други търговски кредити	945 528	945 528	426 003	478 083	41 442	
Селскостопански кредити	11 399	11 399	11 399	0	0	
Потребителски кредити	6 053	6 053	5 088	911	54	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	26 916	26 916	10 586	16 090	240	
Други кредити	14 721	0	14 721	2 106	12 597	18
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 421 443	0	1 421 443	503 021	853 392	65 030
Минус специфични провизии	15 173	0	15 173	3 453	11 252	468
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 406 270	0	1 406 270	499 568	842 140	64 562
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	8 228	1 371	6 857	4 089	1 567	1 201
Общо други активи	8 228	1 371	6 857	4 089	1 567	1 201
Нематериални активи	3 911		3 911	3 911	0	0
Сгради и други дълготрайни материални активи	7 443		7 443	7 443	0	0
Общо активи	2 236 136	457 628	1 778 508	679 005	982 112	117 391

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата			(хил. лв.)
			общо	левове	евро	
ПАСИВИ, РЕЗЕРВИ И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ						
Депозити на финансови институции	849 312	592 514	256 798	56 541	118 576	81 681
Безсрочни депозити на банки	6 412	3 599	2 813	2 803	1	9
Срочни депозити на банки	754 638	588 087	166 551	25 101	61 027	80 423
Депозити на други финансови институции	88 262	828	87 434	28 637	57 548	1 249
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 269 056	0	1 269 056	496 863	645 208	126 985
Безсрочни депозити	594 720	0	594 720	263 788	271 240	59 692
Срочни депозити	635 475	0	635 475	228 702	346 082	60 691
Спестовни депозити	38 861	0	38 861	4 373	27 886	6 602
Общо депозити	2 118 368	592 514	1 525 854	553 404	763 784	208 666
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	510	0	510	510	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
в т. ч. заемни средства от банки	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	46 012	20 649	25 363	5 555	14 917	4 891
Пасиви в оборотен портфейл	1 679	1 371	308	0	43	265
Деривати за хеджиране	0	0	0	0	0	0
Провизии за задбалансови ангажименти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	44 333	19 278	25 055	5 555	14 874	4 626
Общо пасиви	2 164 890	613 163	1 551 727	559 469	778 701	213 557
Резерви и финансов резултат						
Резерви	67 267	67 267				
Неразпределена печалба/загуба от минали години	41 830	41 830				
Други резерви	25 437	25 437				
Преоценъчни резерви	202	202				
Преоценка – дълготрайни материални активи	219	219				
Преоценка – инвестиции за продажба	-17	-17				
Преоценка – хеджиране на паричен поток	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	3 777		3 777		3 777	
Еднократен ефект от промяна на счетоводния режим	0	0				
Общо резерви и финансов резултат	71 246	67 469	3 777	3 777	3 777	3 777
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	2 236 136	680 632	1 555 504	563 246	778 701	213 557
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	580 507	87 312	493 195	184 500	248 764	59 931

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ

(март 2005 г.)

	Общо	С лица от групата	С лица извън групата				(хил. лв.)
			общо	левове	евро	други валути	
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ							
Приходи от лихви от безсрочни депозити в банки	1 564	1 513	51	4	3	44	
Приходи от лихви от срочни депозити в банки	1 361	859	502	431	66	5	
Приходи от лихви от кредити на банки	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от други вземания от банки	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити на други финансови институции	1 570	1 454	116	49	67	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	343	0	343	317	14	12	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	704	0	704	314	325	65	
Български държавни ценни книжа	345		345	314	31	0	
Други дългови ценни книжа на местни емитенти	0	0	0	0	0	0	
Дългови ценни книжа на чуждестранни правителства и международни финансовые институции	359		359	0	294	65	
Други дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	12 193	0	12 193	3 467	8 348	378	
Кредити на бюджета	0		0	0	0	0	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 398		3 398	228	3 005	165	
Други търговски кредити	7 748		7 748	2 780	4 808	160	
Селскостопански кредити	124		124	65	22	37	
Потребителски кредити	189		189	158	25	6	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	573		573	234	329	10	
Други кредити	161	0	161	2	159	0	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	
Общо приходи от лихви и дивиденти	17 735	3 826	13 909	4 582	8 823	504	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ							
Разходи за лихви по депозити на банки	3 442	2 570	872	148	488	236	
Разходи за лихви по депозити на други финансови институции	324	1	323	111	201	11	
Разходи за лихви по безсрочни депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 342	0	1 342	360	940	42	
Разходи за лихви по срочни депозити на нефинансови институции други клиенти	1 029	0	1 029	482	385	162	
Разходи за лихви по спестовни депозити на нефинансови институции други клиенти	43	0	43	7	27	9	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	0	3	3	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	3	3	0	0	0	0	
Общо разходи за лихви	6 186	2 574	3 612	1 111	2 041	460	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	11 549	1252	10 297	3 471	6 782	44	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							
Начислени провизии	4 814	0	4 814				
Реинтегрирани провизии	817	0	817				
Нетни кредитни провизии	3 997	0	3 997				

(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	525	0	525			
Печалба/загуба от деривати за търговия	89	-22	111			
Печалба/загуба от други инструменти в оборотен портфейл	0	0	0			
Общо печалба/загуба от оборотен портфейл	614	-22	636			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА						
Печалба/загуба от инвестиции за продажба	642	0	642			
Печалба/загуба от инструменти, хеджиращи ефективно инвестициите за продажба	642	0	642			
	0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ						
	0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ						
Приходи от обслужване на кредити	5 741	132	5 609			
Приходи от такси по задбалансови условни ангажименти	290	20	270			
Такси за обслужване на депозити	368	0	368			
Други такси и комисионни	818	0	818			
Печалба/загуба от активи за препродажба	2 190	22	2 168			
Печалба/загуба от продажба на други активи	0	0	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	0	0	0			
Печалба/загуба от валутни сделки	1 609	90	1 519			
Друг нелихвен доход	466	0	466			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ						
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	9 725	157	9 568			
Нетни разходи за използване на дълготрайни материални активи	3 050	0	3 050			
Други разходи за външни услуги	1 314	0	1 314			
Други нелихвени разходи	3 020	157	2 863			
	2 341	0	2 341			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ						
	4 824	1 205	3 619			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА						
	-392	6	-398			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА						
	-21	0	-21			
ДАНЪЦИ						
	634	0	634			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА						
	3 777	1 211	2 566			

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

69

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

Алфа банка, клон София	71
Банка ДСК	74
Банка Запад – Изток	77
Банка Пиреос, клон София	80
БНП Париба, България.....	83
Булбанк	86
Българо-американска кредитна банка	89
Българска пощенска банка	92
ДЗИ Банк (бивша Росексимбанк)	95
Евробанк	98
Ейч Ви Би Банк Биохим	101
Емпорики банк – България (бивша Търговска банка на Гърция, България)	104
Инвестбанк (бивша Нефтинвестбанк)	107
Инг банк Н. В., клон София	110
Интернешънъл асет банк (бивша Първа източна международна банка, УНИБАНК)	113
Корпоративна търговска банка	116
Международна банка за търговия и развитие	119
Насърчителна банка	122
Национална банка на Гърция С. А., клон София	125
Обединена българска банка	128
Общинска банка	131
ПроКредит Банк	134
Първа инвестиционна банка	137
Райфайзенбанк, България.....	140
СЖ Експресбанк	143
Ситибанк Н. А., клон София	146
Стопанска и инвестиционна банка	149
ТБ „Алианц България“	152
ТБ „Хеброс“	155
Те-Дже зираат банкасъ, клон София	158

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

Токуда банк	161
Търговска банка Д (бивша Демирбанк, България)	164
Централна кооперативна банка	167
ЧПБ „Тексим“	170
Юнионбанк	173



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ

71

БАЛАНСИ НА АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март						към 30 април							
		С лица от групата		С лица извън групата				Общо		С лица от групата		С лица извън групата			
		общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути				
АКТИВИ															
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	15 327	0	15 327	10 436	576	4 315	15 021	0	15 021	14 112	604	305			
Нетни вземания от финансови институции	8 988	0	8 988	8 601	346	41	2 896	0	2 896	2 500	355	41			
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	12	0	12	12	0	0			
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	176 618	0	176 618	24 841	141 816	9 961	155 509	0	155 509	13 644	131 854	10 011			
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Търговски кредити	161 460	0	161 460	22 747	128 782	9 931	141 786	0	141 786	13 546	118 259	9 981			
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	66 472	0	66 472	2	57 170	9 300	69 737	0	69 737	1 896	58 496	9 345			
Други търговски кредити	94 988	0	94 988	22 745	71 612	631	72 049	0	72 049	11 650	59 763	636			
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Потребителски кредити	46	0	46	23	23	0	50	0	50	22	28	0			
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	593	0	593	142	421	30	580	0	580	76	474	30			
Други кредити	14 519	0	14 519	1 929	12 590	0	13 093	0	13 093	0	13 093	0			
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	176 618	0	176 618	24 841	141 816	9 961	155 509	0	155 509	13 644	131 854	10 011			
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други активи	1 885	719	1 166	1 024	34	108	1 605	237	1 368	1 225	34	109			
Нематериални активи	12	0	12	12	0	0	12	0	12	12	0	0			
Стадии и други дълготрайни материални активи	2 581	0	2 581	2 581	0	0	2 599	0	2 599	2 599	0	0			
Общо активи	205 411	719	204 692	47 495	142 772	14 425	177 654	237	177 417	34 104	132 847	10 466			
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ															
Депозити на финансови институции	125 274	89 492	35 782	13 474	18 506	3 802	116 340	84 148	32 192	13 516	18 521	155			
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Срочни депозити на банки	106 805	89 492	17 313	0	13 692	3 621	97 845	84 148	13 697	0	13 697	0			
Депозити на други финансови институции	18 469	0	18 469	13 474	4 814	181	18 495	0	18 495	13 516	4 824	155			
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	74 035	0	74 035	28 359	39 959	5 717	53 930	0	53 930	14 107	33 977	5 846			
Безсрочни депозити	38 288	0	38 288	13 280	24 273	735	30 087	0	30 087	7 701	21 306	1 080			
Срочни депозити	26 446	0	26 446	13 979	9 725	2 742	14 258	0	14 258	5 271	6 183	2 804			
Спестовни депозити	9 301	0	9 301	1 100	5 961	2 240	9 585	0	9 585	1 135	6 488	1 962			
Общо депозити	199 309	89 492	109 817	41 833	58 465	9 519	170 270	84 148	86 122	27 623	52 498	6 001			
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други пасиви	610	458	152	107	4	41	1 734	1 554	180	136	3	41			
Общо пасиви	199 919	89 950	109 969	41 940	58 469	9 560	172 004	85 702	86 302	27 759	52 501	6 042			
Общо резерви и финансов резултат	5 492	5 043	449	449			5 650	5 043	607	607					
Резерви	5 043	5 043	0	0			5 043	5 043	0	0					
Печалба/загуба от текущата година	449	0	449	449			607	0	607	607					
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	205 411	94 993	110 418	42 389	58 469	9 560	177 654	90 745	86 909	28 366	52 501	6 042			
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	34 382	0	34 382	2 078	30 318	1 986	48 308	0	48 308	11 643	33 410	3 255			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март					към 30 април						
		С лица от групата		С лица извън групата			Общо		С лица от групата		С лица извън групата		
		общо	левове	евро	други валути		общо	левове	евро	други валути			
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 493	1	1 492	226	1141	125	2 164	1	2 163	297	1702	164	
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	40	1	39	38	0	1	46	1	45	45	0	0	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	1 453	0	1 453	188	1141	124	2 118	0	2 118	252	1702	164	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	598	259	339	137	166	36	871	404	467	184	236	47	
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	512	259	253	95	136	22	729	404	325	126	169	30	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	86	0	86	42	30	14	142	0	142	58	67	17	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	895	-258	1 153	89	975	89	1 293	-403	1 696	113	1 466	117	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ													
Начислени провизии	0	0	0					0	0	0			
Реинтегрирани провизии	0	0	0					0	0	0			
Нетни кредитни провизии	0	0	0					0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0					0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0					0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0					0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ								0	0	0			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	262	0	262					335	0	335			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	639	0	639					935	0	935			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	518	-258	776					693	-403	1 096			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	20	0	20					31	0	31			
ДАНЪЦИ	-10	0	-10					-10	0	-10			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	79	0	79					107	0	107			
	449	-258	707					607	-403	1 010			



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ

73

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ 2005 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 лицензиата. Заповед № РД22-571 от 27 ноември 2000 г. – БНБ разрешава на Алфа банка (Alpha Bank AE), Република Гърция, Атина, в качеството ѝ на правоприемник при условията на влиянане на Йонийска и народна банка на Гърция, Атина, да осъществява разрешената на Йонийска и народна банка на Гърция, клон София, с лицензия, издадена със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г., банкова дейност чрез клон с наименование Алфа банка, клон София.

Съдебна регистрация

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

Адрес на централата

София 1000, пл. „Народно събрание“ № 11

тел. 02/981 65 54

Интернет страница: www.alphabank.bg

Органи на управление

Клонът се представява 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



БАЛАНСИ НА БАНКА ДСК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април			
Общо	в това число			Общо	в това число		
	левове	евро	други валути		левове	евро	други валути

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	325 352	303 343	13 199	8 810	375 576	352 586	13 660	9 330
Нетни вземания от финансови институции	308 909	60 011	166 381	82 517	270 237	34 011	129 721	106 505
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	87 852	36 255	31 145	20 452	83 307	35 605	27 223	20 479
Инвестиционен портфейл	378 538	168 874	153 785	55 879	368 205	171 636	150 127	46 442
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 783 978	2 212 794	473 789	97 395	2 692 660	2 219 167	439 636	33 857
Кредити на бюджета	1 381	1 381	0	0	1 338	1 338	0	0
Търговски кредити	903 904	395 259	413 648	94 997	690 744	292 027	367 420	31 297
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	121 751	21 535	100 059	157	115 672	21 101	94 416	155
Други търговски кредити	782 153	373 724	313 589	94 840	575 072	270 926	273 004	31 142
Селскостопански кредити	6 966	6 488	478	0	6 966	6 490	476	0
Потребителски кредити	1 477 832	1 473 293	4 342	197	1 572 699	1 567 503	5 001	195
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	447 416	384 744	60 291	2 381	480 024	405 421	72 117	2 486
Други кредити	2 191	2 155	11	25	2 156	2 120	11	25
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	2 839 690	2 263 320	478 770	97 600	2 753 927	2 274 899	445 025	34 003
Минус специфични провизии	55 712	50 526	4 981	205	61 267	55 732	5 389	146
Активи за препродажба	155	155	0	0	155	155	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани								
дружества	17063	17063	0	0	17063	17063	0	0
Други активи	19 751	19 599	149	3	19 032	18 946	76	10
Нематериални активи	4 649	4 649	0	0	4 955	4 955	0	0
Стради и други дълготрайни материални активи	125 296	125 296	0	0	124 304	124 304	0	0
Общо активи	4 051 543	2 948 039	838 448	265 056	3 955 494	2 978 428	760 443	216 623

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО

УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

	406 450	113 468	273 353	19 629	258 065	88 036	170 011	18
Депозити на финансови институции								
Безсрочни депозити на банки	526	526	0	0	131	131	0	0
Срочни депозити на банки	378 091	85 201	273 274	19 616	230 478	60 617	169 861	0
Депозити на други финансови институции	27 833	27 741	79	13	27 456	27 288	150	18
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 979 867	2 296 396	445 448	238 023	2 871 938	2 211 295	448 795	211 848
Безсрочни депозити	509 724	467 218	34 247	8 259	486 480	454 448	27 668	4 364
Срочни депозити	1 514 672	1 044 613	294 653	175 406	1 529 733	1 064 044	302 038	163 651
Спестовни депозити	955 471	784 565	116 548	54 358	855 725	692 803	119 089	43 833
Общо депозити	3 386 317	2 409 864	718 801	257 652	3 130 003	2 299 331	618 806	211 866
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа								
	0	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства								
	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства								
	195 583	0	195 583	0	278 329	0	278 329	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти								
	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	50 173	45 991	2 132	2 050	120 734	116 671	2 834	1 229
Общо пасиви	3 632 073	2 455 855	916 516	259 702	3 529 066	2 416 002	899 969	213 095
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни предприятия								
	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	419 470	419 470			426 428	426 428		
Акционерен капитал	93 984	93 984			93 984	93 984		
Резерви	291 970	291 970			291 987	291 987		
Печалба/загуба от текущата година	33 516	33 516			40 457	40 457		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	4 051 543	2 875 325	916 516	259 702	3 955 494	2 842 430	899 969	213 095
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	338 559	67 652	235 915	34 992	298 771	90 795	166 897	41 079



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКА ДСК
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март				към 30 април			
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	78 076	67 718	8 606	1 752	106 891	91 949	12 407	2 535
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 266	71	456	739	1 616	76	557	983
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	3	0	0	3	3	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	967	496	330	141	1 263	647	428	188
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	5 179	2 456	2 187	536	6 916	3 283	2 944	689
Приходи от лихви от кредити	70 661	64 692	5 633	336	97 093	87 940	8 478	675
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	15 772	12 820	2 406	546	22 088	17 299	3 966	823
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	446	333	47	66	1 029	512	358	159
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	14 682	12 487	1 715	480	19 739	16 769	2 306	664
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	18	18	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	644	0	644	0	1 302	0	1 302	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	62 304	54 898	6 200	1 206	84 803	74 650	8 441	1 712
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	26 124				34 339			
Реинтегрирани провизии	20 149				22 801			
Нетни кредитни провизии	5 975				11 538			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 663				2 809			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	6				16			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	16				144			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	12 102				17 073			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	30 694				44 721			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	40 422				48 586			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-990				-984			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	5 916				7 145			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	33 516				40 457			



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА БАНКА ДСК
КЪМ 31 МАРТ 2005 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 правоорганизационната 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.dskbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Шандор Чани – председател

Золтан Шпедер – зам.-председател

Ласло Волф – зам.-председател

Гюла Пап

Управителен съвет

Виолина Маринова Спасова – председател, главен изпълнителен директор

Диана Дечева Митева – изпълнителен директор

Георги Динев Желев – изпълнителен директор

Калин Николов Клисаров – изпълнителен директор*

Мирослав Станимиров Вичев – прокуррист

Прокуррист

Доротея Николаева Николова

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%

* Съгласно писмо от Банка ДСК, вх. № 1734-0383 от 9 май 2005 г. с приложено копие от Решение № 22 от 3 май 2005 г. на СГС.



БАЛАНСИ НА БАНКА ЗАПАД - ИЗТОК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март				към 30 април			
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
АКТИВИ								
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	5 727	1 851	716	3 160	5 771	2 267	3 285	219
Нетни вземания от финансови институции	7 127	1 100	4 349	1 678	7 305	1 040	4 187	2 078
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	3 025	508	2 517	0	3 516	1 030	2 486	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	64 003	21 828	33 999	8 176	67 324	21 919	37 879	7 526
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	54 351	11 927	34 209	8 215	58 071	12 373	38 119	7 579
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	27 373	3 201	23 574	598	27 558	2 950	24 016	592
Други търговски кредити	26 978	8 726	10 635	7 617	30 513	9 423	14 103	6 987
Селскостопански кредити	10 027	10 027	0	0	9 707	9 707	0	0
Потребителски кредити	209	12	197	0	218	22	196	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	238	50	188	0	235	50	185	0
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	64 825	22 016	34 594	8 215	68 231	22 152	38 500	7 579
Минус специфични провизии	822	188	595	39	907	233	621	53
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	647	584	63	0	409	224	162	23
Нематериални активи	535	535	0	0	518	518	0	0
Сгради и други дълготрайни материали и активи	852	852	0	0	851	851	0	0
Общо активи	81 916	27 258	41 644	13 014	85 694	27 849	47 999	9 846

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО

УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	28 028	851	17 038	10 139	28 157	856	22 813	4 488
Безсрочни депозити на банки	9	0	6	3	9	0	6	3
Срочни депозити на банки	27 168	0	17 032	10 136	27 292	0	22 807	4 485
Депозити на други финансови институции	851	851	0	0	856	856	0	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	20 037	9 785	7 398	2 854	22 434	8 419	8 932	5 083
Безсрочни депозити	9 469	3 578	4 770	1 121	11 635	4 394	6 157	1 084
Срочни депозити	10 568	6 207	2 628	1 733	10 799	4 025	2 775	3 999
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	48 065	10 636	24 436	12 993	50 591	9 275	31 745	9 571
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на цени книжа	0	0						
Краткосрочни заемни средства	0	0						
Дългосрочни заемни средства	18 417	12 472	5 945	0	19 140	13 172	5 968	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0						
Други пасиви	301	218	23	60	808	403	88	317
Общо пасиви	66 783	23 326	30 404	13 053	70 539	22 850	37 801	9 888
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0						
Общо собствен капитал	15 133	15 133			15 155	15 155		
Акционерен капитал	15 800	15 800			15 800	15 800		
Резерви	-1 371	-1 371			-1 371	-1 371		
Печалба/загуба от текущата година	704	704			726	726		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	81 916	38 459	30 404	13 053	85 694	38 005	37 801	9 888
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	20 301	2 285	11 940	6 076	21 163	1 268	14 688	5 207



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКА ЗАПАД – ИЗТОК
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март				към 30 април			
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 586	601	743	242	2 267	817	1 120	330
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	46	2	31	13	71	3	50	18
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	51	8	43	0	69	13	56	0
Приходи от лихви от кредити	1 489	591	669	229	2 127	801	1 014	312
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	236	14	169	53	415	104	237	74
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	129	2	78	49	177	2	115	60
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	38	12	22	4	64	20	30	14
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	69	0	69	0	174	82	92	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хъбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 350	587	574	189	1 852	713	883	256
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	74				158			
Реинтегрирани провизии	0				0			
Нетни кредитни провизии	74				158			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0				0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0				0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	202				223			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	817				1 247			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	661				670			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	43				57			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	0				1			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	704				726			



WestEast Bank

79

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА БАНКА ЗАПАД – ИЗТОК
КЪМ 31 МАРТ 2005 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%)

Актива Холдингс БВ, Амстердам – 72.51%

Л Б Максима ДОО, Любляна – 24.50%


БАЛАНСИ НА БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март						към 30 април							
		С лица от групата		С лица извън групата				Общо		С лица от групата		С лица извън групата			
		общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути				

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	38 790	0	38 790	4 551	33 477	762	53 115	0	53 115	10 709	41 705	701
Нетни вземания от финансови институции	58 590	4 012	54 578	0	51 944	2 634	10 245	3 662	6 583	2 027	3 797	759
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	12	0	12	12	0	0	2 352	0	2 352	874	1 478	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	745 250	0	745 250	127 729	585 001	32 520	598 349	0	598 349	115 390	453 351	29 608
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	730 861	0	730 861	123 714	574 517	32 630	582 330	0	582 330	111 067	441 591	29 672
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	317 189	0	317 189	43 205	260 008	13 976	262 927	0	262 927	41 005	210 315	11 607
Други търговски кредити	413 672	0	413 672	80 509	314 509	18 654	319 403	0	319 403	70 062	231 276	18 065
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	3 919	0	3 919	3 057	839	23	4 121	0	4 121	3 220	867	34
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	18 100	0	18 100	2 221	15 669	210	18 507	0	18 507	2 241	16 059	207
Други кредити	5	0	5	5	0	0	5	0	5	5	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	752 885	0	752 885	128 997	591 025	32 863	604 963	0	604 963	116 533	458 517	29 913
Минус специфични провизии	7 635	0	7 635	1 268	6 024	343	6 614	0	6 614	1 143	5 166	305
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 954	461	1 493	885	463	145	1 590	76	1 514	775	435	304
Нематериални активи	2 414	0	2 414	2 414	0	0	2 712	0	2 712	2 712	0	0
Стади и други дълготрайни материални активи	2 964	0	2 964	2 964	0	0	3 047	0	3 047	3 047	0	0
Общо активи	849 729	4 473	845 256	138 555	670 640	36 061	671 406	3 738	667 668	135 534	500 762	31 372

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	504 318	347 729	156 589	13 010	77 171	66 408	505 481	378 757	126 724	31 248	61 929	33 547
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	441 527	347 729	93 798	1 001	26 405	66 392	491 816	378 757	113 059	17 735	61 813	33 511
Депозити на други финансови институции	62 791	0	62 791	12 009	50 766	16	13 665	0	13 665	13 513	116	36
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	314 335	0	314 335	63 678	218 562	32 095	141 818	0	141 818	48 177	62 013	31 628
Безсрочни депозити	146 511	0	146 511	41 351	86 680	18 480	58 672	0	58 672	22 788	18 249	17 635
Срочни депозити	140 671	0	140 671	19 160	111 094	10 417	59 614	0	59 614	21 948	27 003	10 663
Спестовни депозити	27 153	0	27 153	3 167	20 788	3 198	23 532	0	23 532	3 441	16 761	3 330
Общо депозити	818 653	347 729	470 924	76 688	295 733	98 503	647 299	378 757	268 542	79 425	123 942	65 175
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	20 487	2 969	17 518	2 203	13 793	1 522	11 231	2 954	8 277	2 467	4 282	1 528
Общо пасиви	839 140	350 698	488 442	78 891	309 526	100 025	658 530	381 711	276 819	81 892	128 224	66 703
Общо резерви и финансов резултат	10 589	10 113	476	476			12 876	10 113	2 763	2 763		
Резерви	10 113	10 113	0	0			10 113	10 113	0	0		
Печалба/загуба от текущата година	476	0	476	476			2 763	0	2 763	2 763		
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	849 729	360 811	488 918	79 367	309 526	100 025	671 406	391 824	279 582	84 655	128 224	66 703
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	205 919	71 907	134 012	82 325	41 474	10 213	187 819	44 730	143 089	63 317	70 430	9 342

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март						към 30 април					
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата				Общо	С лица от групата	С лица извън групата			
			общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 369	108	7 261	1 217	5889	155	10 513	117	10 396	1 806	8362	228
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	137	108	29	16	10	3	239	117	122	16	99	7
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	6	0	6	4	2	0
Приходи от лихви от кредити	7 232	0	7 232	1 201	5879	152	10 268	0	10 268	1 786	8261	221
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 528	1 498	1 030	304	513	213	3 581	1 941	1 640	463	882	295
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 955	1 498	457	50	278	129	2 940	1 941	999	88	670	241
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	573	0	573	254	235	84	641	0	641	375	212	54
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 841	-1 390	6 231	913	5376	-58	6 932	-1 824	8 756	1 343	7480	-67
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ												
Начислени провизии	3 700	0	3 700				2 444	0	2 444			
Реинтегрирани провизии	63	0	63				70	0	70			
Нетни кредитни провизии	3 637	0	3 637				2 374	0	2 374			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0				0	0	0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0				-6	0	-6			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0				0	0	0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 267	90	1 177				1 680	108	1 572			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 999	0	1 999				3 106	0	3 106			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	472	-1 300	1 772				3 126	-1 716	4 842			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	61	6	55				102	9	93			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-9	0	-9				-12	0	-12			
ДАНЪЦИ	48	0	48				453	0	453			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	476	-1 294	1 770				2 763	-1 707	4 470			



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ 2005 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 промяня наименованието 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

Георгиос Аристопенис Харалампакис

Маргарита Добрева Петрова-Карида

Жасмина Стоилова Узунова

Силва Виденова Накова

Управителен съвет

Банка Пиреос, клон София, се управлява заедно от всеки двама от петимата упълномощени управители:

Атанасиус Аристидис Куцопулос

Георгиос Аристопенис Харалампакис

Маргарита Добрева Петрова-Карида

Жасмина Стоилова Узунова

Силва Виденова Накова

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Клон на Банка Пиреос АД, Атина

БАЛАНСИ НА БНП ПАРИБА, БЪЛГАРИЯ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	36 018	30 328	5 310	380	20 128	14 309
Нетни вземания от финансови институции	71 446	96	64 976	6 374	74 479	145
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						59 389
на цени книжа	0	0	0	0	17 434	0
Оборотен портфейл	2 725	1 430	934	361	1 584	1 437
Инвестиционен портфейл	9 067	9 067	0	0	9 005	8 634
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	270 844	57 780	173 907	39 157	202 356	36 812
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	261 175	58 276	163 879	39 020	203 049	37 077
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	46 832	0	46 832	0	42 528	0
Други търговски кредити	214 343	58 276	117 047	39 020	160 521	37 077
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	201	196	1	4	157	150
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	356	356	0	0	343	343
Други кредити	12 690	0	12 207	483	1 321	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	274 422	58 828	176 087	39 507	204 870	37 570
Минус специфични провизии	3 578	1 048	2 180	350	2 514	758
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	183	173	7	3	253	224
Нематериални активи	75	75	0	0	77	77
Стгради и други дълготрайни материални активи	14 816	14 816	0	0	14 730	14 730
Общо активи	405 174	113 765	245 134	46 275	340 046	76 368
					215 488	48 190
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	191 324	27 155	118 462	45 707	144 295	22 732
Безсрочни депозити на банки	7 724	19	4 377	3 328	4 060	128
Срочни депозити на банки	178 193	24 502	112 570	41 121	135 225	19 805
Депозити на други финансови институции	5 407	2 634	1 515	1 258	5 010	2 799
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	161 295	77 810	59 913	23 572	134 319	55 358
Безсрочни депозити	99 589	50 933	39 175	9 481	112 710	49 832
Срочни депозити	61 706	26 877	20 738	14 091	21 609	5 526
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	352 619	104 965	178 375	69 279	278 614	78 090
						137 244
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						63 280
на цени книжа	0	0	0	0	7 066	7 066
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	2 735	2 121	473	141	3 338	2 583
Общо пасиви	355 354	107 086	178 848	69 420	289 018	87 739
						137 873
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	49 820	49 820			51 028	51 028
Акционерен капитал	36 000	36 000			36 000	36 000
Резерви	14 247	14 247			14 252	14 252
Печалба/загуба от текущата година	-427	-427			776	776
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	405 174	156 906	178 848	69 420	340 046	138 767
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	171 017	63 023	93 429	14 565	215 961	80 809
						100 153
						34 999

* Предишно наименование: БНП – Дрезденбанк, България.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БНП ПАРИБА, БЪЛГАРИЯ
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 891	634	1 711	546	3 943	838	2 368	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	346	2	222	122	420	4	271	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	2	0	2	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	137	26	18	93	131	38	0	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	73	73	0	0	120	96	20	
Приходи от лихви от кредити	2 335	533	1 471	331	3 270	700	2 075	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	750	289	250	211	1 054	413	361	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	428	131	196	101	618	179	282	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	235	156	45	34	329	222	61	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0	12	12	0	
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по други пасиви	85	0	9	76	95	0	18	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 141	345	1 461	335	2 889	425	2 007	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							457	
Начислени провизии		3 008				1 991		
Реинтегрирани провизии		1 629				1 675		
Нетни кредитни провизии		1 379				316		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ		21				12		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА		12				17		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ		0				0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ		1 394				1 800		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ		2 630				3 512		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ		-441				890		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА		26				12		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА		0				0		
ДАНЪЦИ		12				126		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ		0				0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА		-427				776		



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА БНП ПАРИБА, БЪЛГАРИЯ
КЪМ 31 МАРТ 2005 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 лицензиата

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

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

Органи на управление

Надзорен съвет Матьо Лаказ

Жил Франк

Арно Дени Жан-Себастиен Телие

Управителен съвет Улрих Гюнтер Шуберт – главен изпълнителен директор

Ивайло Любомиров Любомиров – изпълнителен директор

Лоик Прим – изпълнителен директор

Благой Ванков Бочев – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банк национал дьо Пари АД, Франция – 100%

БАЛАНСИ НА БУЛБАНК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	234 054	83 717	135 095	15 242	217 146	84 266
Нетни вземания от финансови институции	403 611	987	147 796	254 828	458 968	1 081
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	197 875	83 518	110 083	4 274	186 114	84 241
Инвестиционен портфейл	825 713	314 813	217 815	293 085	799 489	313 778
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 454 816	620 579	732 099	102 138	1 429 697	613 614
Кредити на бюджета	1 875	1 875	0	0	1 806	1 806
Търговски кредити	1 272 679	457 567	712 171	102 941	1 228 042	436 857
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	207 469	48 394	152 840	6 235	212 027	50 586
Други търговски кредити	1 065 210	409 173	559 331	96 706	1 016 015	386 271
Селскостопански кредити	23 743	18 198	2 228	3 317	24 301	21 176
Потребителски кредити	67 046	62 115	3 054	1 877	66 841	61 718
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	134 100	111 021	23 079	0	149 560	122 810
Други кредити	1 434	152	45	1 237	1 436	153
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 500 877	650 928	740 577	109 372	1 471 986	644 520
Минус специфични провизии	46 061	30 349	8 478	7 234	42 289	30 906
Активи за препродажба	34	34	0	0	34	34
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани						
дружества	7446	7446	0	0	7446	7446
Други активи	11 452	11 039	244	169	11 262	11 178
Нематериални активи	51 647	51 647	0	0	51 127	51 127
Стгради и други дълготрайни материални активи	106 380	106 380	0	0	105 912	105 912
Общо активи	3 293 028	1 280 160	1 343 132	669 736	3 267 195	1 272 677
1 320 993	673 525					
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО						
УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	150 028	22 195	112 831	15 002	168 495	45 305
Безсрочни депозити на банки	20 995	2 351	7 806	10 838	14 969	1 091
Срочни депозити на банки	19 683	6 400	10 299	2 984	47 462	34 006
Депозити на други финансови институции	109 350	13 444	94 726	1 180	106 064	10 208
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 352 052	708 468	998 304	645 280	2 305 762	671 394
Безсрочни депозити	1 137 917	510 870	416 522	210 525	1 119 712	492 203
Срочни депозити	1 208 367	196 932	579 356	432 079	1 180 135	178 503
Спестовни депозити	5 768	666	2 426	2 676	5 915	688
Общо депозити	2 502 080	730 663	1 111 135	660 282	2 474 257	716 699
1 097 742	659 816					
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на ценни книжа	63 682	63 682	0	0	53 953	53 953
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	3 915	0	3 915	0	3 926	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови						
(хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	122 817	38 618	28 449	55 750	123 419	40 634
Общо пасиви	2 692 494	832 963	1 143 499	716 032	2 655 555	811 286
1 127 750	716 519					
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни						
дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	600 534	600 534			611 640	611 640
Акционерен капитал	166 370	166 370			166 370	166 370
Резерви	407 491	407 491			407 349	407 349
Печалба/загуба от текущата година	26 673	26 673			37 921	37 921
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	3 293 028	1 433 497	1 143 499	716 032	3 267 195	1 422 926
1 127 750	716 519					
Ред за справка: кредитни заместители и други						
задбалансови ангажименти	492 643	187 649	164 454	140 540	523 421	206 201
					177 158	140 062

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БУЛБАНК
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	46 086	20 940	19 092	6 054	61 852	28 084	25 337	8 431
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	3 577	19	1 576	1 982	4 647	26	1 959	2 662
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	3 121	1 170	1 692	259	4 034	1 567	2 124	343
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	9 872	4 401	3 085	2 386	13 182	5 839	4 054	3 289
Приходи от лихви от кредити	29 516	15 350	12 739	1 427	39 989	20 652	17 200	2 137
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	8 123	1 847	4 961	1 315	10 364	2 445	6 163	1 756
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	849	332	475	42	1 096	397	645	54
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	6 197	1 341	3 904	952	7 892	1 783	4 839	1 270
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	174	174	0	0	265	265	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	19	0	19	0	30	0	30	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	884	0	563	321	1 081	0	649	432
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	37 963	19 093	14 131	4 739	51 488	25 639	19 174	6 675
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	7 671				10 510			
Реинтегрирани провизии	2 952				7 159			
Нетни кредитни провизии	4 719				3 351			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	240				-25			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	629				813			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	414				829			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	14 225				18 698			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	17 557				24 092			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	31 195				44 360			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	194				270			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	4 716				6 709			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	26 673				37 921			

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА БУЛБАНК
КЪМ 31 МАРТ 2005 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

Калинка Траянова Кирова

Станислав Георгиев

Любомир Игнатов Пунчев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Уни кредито италиано АД – 85.19%

БАЛАНСИ НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.
(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	16 962	878	9 670	6 414	17 786	3 510
Нетни вземания от финансови институции	33 810	10	20 400	13 400	39 129	2 010
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						13 794
на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	361	360
Инвестиционен портфейл	12 711	1 066	6 373	5 272	12 773	1 073
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	244 485	1 864	210 916	31 705	232 867	1 857
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	237 916	1 989	212 024	23 903	229 671	1 982
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	149 014	125	131 624	17 265	150 033	125
Други търговски кредити	88 902	1 864	80 400	6 638	79 638	1 857
Селскостопански кредити	6 018	0	5 096	922	3 984	0
Потребителски кредити	264	0	264	0	269	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	10 383	0	6 609	3 774	9 960	0
Други кредити	5 507	0	316	5 191	4 928	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	260 088	1 989	224 309	33 790	248 812	1 982
Минус специфични провизии	15 603	125	13 393	2 085	15 945	125
Активи за препродажба	473	473	0	0	473	473
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 359	1 149	157	53	375	329
Нематериални активи	289	289	0	0	279	279
Стгради и други дълготрайни материални активи	4 405	4 405	0	0	4 359	4 359
Общо активи	314 494	10 134	247 516	56 844	308 402	14 250
						237 713
						56 439
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	6 287	2 413	3 574	300	7 605	4 740
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	2 016	2 014	2	0	2 021	2 021
Депозити на други финансови институции	4 271	399	3 572	300	5 584	2 719
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	61 155	5 949	38 136	17 070	48 519	5 716
Безсрочни депозити	26 857	4 193	19 421	3 243	16 473	4 109
Срочни депозити	34 298	1 756	18 715	13 827	32 046	1 607
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	67 442	8 362	41 710	17 370	56 124	10 456
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	2 359	0	2 359	0	2 370	0
Дългосрочни заемни средства	164 685	0	143 091	21 594	169 711	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	15 087	0	0	15 087	15 200	0
Други пасиви	4 480	3 467	692	321	2 992	1 901
Общо пасиви	254 053	11 829	187 852	54 372	246 397	12 357
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	60 441	60 441			62 005	62 005
Акционерен капитал	12 746	12 746			12 746	12 746
Резерви	40 865	40 865			40 870	40 870
Печалба/загуба от текущата година	6 830	6 830			8 389	8 389
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	314 494	72 270	187 852	54 372	308 402	74 362
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	47 952	718	46 729	505	51 629	663
						50 419
						547

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	11 255	75	9 364	1 816	15 180	102
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	205	3	132	70	263	6
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	2	2
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	153	12	105	36	207	16
Приходи от лихви от кредити	10 897	60	9 127	1 710	14 708	78
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 456	36	2 485	935	4 475	51
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	43	15	20	8	58	24
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	281	21	124	136	384	27
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 796	0	2 341	455	3 591	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	336	0	0	336	442	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 799	39	6 879	881	10 705	51
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	3 895				5 454	
Реинтегрирани провизии	4 543				4 783	
Нетни кредитни провизии	-648				671	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0				-1	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	75				75	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	888				1 743	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 217				2 930	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	7 193				8 921	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	483				466	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	846				998	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 830				8 389	

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА КЪМ 31 МАРТ 2005 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: bacb@baefinvest.com

Органи на управление Дружеството се управлява и представлява винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори: Франк Луис Бауер, Стоян Николов Динчийски и Димитър Стоянов Вучев

Съвет на директорите
Франк Луис Бауер
Стефан Уилиам Файло
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%

БАЛАНСИ НА БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	151 854	101 476	26 365	24 013	113 524	62 540
Нетни вземания от финансови институции	173 804	58 251	75 191	40 362	137 247	64 781
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 084	19 090	2 989	3 005	20 779	16 446
Оборотен портфейл	90 927	28 866	22 699	39 362	74 210	21 541
Инвестиционен портфейл	63 383	10 724	45 051	7 608	75 973	10 967
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 051 484	508 023	515 983	27 478	822 487	402 085
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	758 971	301 706	431 366	25 899	515 592	183 651
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	51 527	17 998	29 956	3 573	57 171	18 693
Други търговски кредити	707 444	283 708	401 410	22 326	458 421	164 958
Селскостопански кредити	4 523	4 523	0	0	3 688	3 688
Потребителски кредити	196 927	195 383	1 439	105	208 989	207 286
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	66 905	26 830	39 293	782	72 294	28 418
Други кредити	52 969	6 211	46 030	728	51 640	6 149
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 080 295	534 653	518 128	27 514	852 203	429 192
Минус специфични провизии	28 811	26 630	2 145	36	29 716	27 107
Активи за препродажба	904	904	0	0	904	904
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	16 406	9 632	1 184	5 590	15 053	8 397
Нематериални активи	7 730	7 730	0	0	8 558	8 558
Стгради и други дълготрайни материални активи	23 111	23 111	0	0	23 269	23 269
Общо активи	1 604 687	767 807	689 462	147 418	1 292 004	619 488
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	341 077	73 955	237 251	29 871	160 966	76 532
Безсрочни депозити на банки	22 552	4 129	17 930	493	4 512	2 308
Срочни депозити на банки	294 044	52 003	215 910	26 131	131 537	55 656
Депозити на други финансови институции	24 481	17 823	3 411	3 247	24 917	18 568
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	855 672	454 586	245 115	155 971	769 148	399 504
Безсрочни депозити	293 244	220 047	52 073	21 124	240 997	165 450
Срочни депозити	373 159	155 816	136 203	81 140	338 755	156 068
Спестовни депозити	189 269	78 723	56 839	53 707	189 396	77 986
Общо депозити	1 196 749	528 541	482 366	185 842	930 114	476 036
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	6 154	6 154
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	181 139	12 320	168 819	0	181 842	12 397
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	15 701	0
Други пасиви	123 109	108 550	5 754	8 805	52 291	44 354
Общо пасиви	1 500 997	649 411	656 939	194 647	1 186 102	538 941
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества						
Общо собствен капитал	103 690	103 690			105 902	105 902
Акционерен капитал	51 250	51 250			51 250	51 250
Резерви	48 374	48 374			48 543	48 543
Печалба/загуба от текущата година	4 066	4 066			6 109	6 109
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	1 604 687	753 101	656 939	194 647	1 292 004	644 843
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	298 709	246 179	38 721	13 809	297 370	199 234

92

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	18 381	9 676	7 186	1 519	26 023	14 155	9 812	2 056
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	872	142	265	465	1 260	192	384	684
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	190	149	27	14	268	203	45	20
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	968	372	283	313	1 260	477	341	442
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	1 145	191	854	100	1 462	253	1 082	127
Приходи от лихви от кредити	15 206	8 822	5 757	627	21 773	13 030	7 960	783
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 695	2 018	3 221	456	8 035	2 784	4 606	645
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 078	124	805	149	1 583	166	1 209	208
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 592	1 640	645	307	3 683	2 272	974	437
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	28	28	0	0	45	45	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	1 995	226	1 769	0	2 665	301	2 364	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2	0	2	0	54	0	54	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	5	0	5	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	12 686	7 658	3 965	1 063	17 988	11 371	5 206	1 411
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	4 054				6 288			
Реинтегрирани провизии	1 865				3 192			
Нетни кредитни провизии	2 189				3 096			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 959				3 110			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	733				856			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	5 788				8 942			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	13 842				19 206			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	6 135				8 594			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 314				-1 363			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	755				1 122			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 066				6 109			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА КЪМ 31 МАРТ 2005 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

Дейвид Артър Уотсън

Андрю Стоун

Управителен съвет

Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор

Теодор Каракасис – изпълнителен директор

Атанасиус Дионисиус Петропулос – изпълнителен директор

Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

ALIKO/CEH Balkan Holdings Limited – 96.74%



ДЗИ БАНК*

95

БАЛАНСИ НА ДЗИ БАНК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	95 760	86 276	5 032	4 452	89 914	83 401
Нетни вземания от финансови институции	399 447	5 249	261 921	132 277	403 170	24 629
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						128 933
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	65 300	56 093	5 535	3 672	67 202	54 670
Инвестиционен портфейл	10 842	4 738	6 104	0	20 044	5 252
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	268 551	149 502	51 881	67 168	269 650	149 593
Кредити на бюджета	6 930	6 930	0	0	6 912	6 912
Търговски кредити	205 676	100 309	44 054	61 313	203 176	98 507
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	73 964	36 872	12 869	24 223	76 939	39 203
Други търговски кредити	131 712	63 437	31 185	37 090	126 237	59 304
Селскостопански кредити	2 681	2 644	37	0	2 559	2 535
Потребителски кредити	15 809	15 295	496	18	16 035	15 301
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	32 880	25 031	6 461	1 388	35 370	26 985
Други кредити	8 898	304	2 729	5 865	9 846	305
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	272 874	150 513	53 777	68 584	273 898	150 545
Минус специфични провизии	4 323	1 011	1 896	1 416	4 248	952
Активи за препродажба	375	375	0	0	375	375
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	14 244	12 978	507	759	14 411	13 023
Нематериални активи	1 452	1 452	0	0	1 484	1 484
Стгради и други дълготрайни материални активи	15 547	15 547	0	0	15 480	15 480
Общо активи	871 518	332 210	330 980	208 328	881 730	347 907
					325 655	208 168
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	27 458	20 950	2 194	4 314	31 532	27 955
Безсрочни депозити на банки	2 503	2 503	0	0	2 506	2 506
Срочни депозити на банки	1 761	0	1 761	0	0	0
Депозити на други финансови институции	23 194	18 447	433	4 314	29 026	25 449
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	732 351	305 481	227 290	199 580	750 037	309 022
Безсрочни депозити	295 927	195 274	79 283	21 370	292 330	185 175
Срочни депозити	409 916	96 026	139 989	173 901	427 314	106 514
Спестовни депозити	26 508	14 181	8 018	4 309	30 393	17 333
Общо депозити	759 809	326 431	229 484	203 894	781 569	336 977
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	7 698	7 698	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	11 000	11 000	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	25 000	25 000	0	0	36 000	36 000
Други пасиви	13 140	8 858	3 986	296	9 517	5 707
Общо пасиви	816 647	378 987	233 470	204 190	827 086	378 684
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	54 871	54 871			54 644	54 644
Акционерен капитал	50 000	50 000			50 000	50 000
Резерви	4 553	4 553			4 553	4 553
Печалба/загуба от текущата година	318	318			91	91
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	871 518	433 858	233 470	204 190	881 730	433 328
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	27 817	18 382	4 825	4 610	45 830	35 256
					5 938	4 636

* Предишно наименование: Росексимбанк.

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ДЗИ БАНК
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 062	3 911	2 607	2 544	12 267	5 192
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	1 845	69	1 043	733	2 640	101
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	1	0	0	1	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 018	903	91	24	1 348	1 185
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	93	0	93	0	127	0
Приходи от лихви от кредити	6 105	2 938	1 380	1 787	8 151	3 905
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 840	1 420	1 552	1 868	6 552	1 941
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	191	143	12	36	237	182
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	4 638	1 266	1 540	1 832	6 297	1 741
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	4	4
Разходи за лихви по заемни средства	9	9	0	0	12	12
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	2	2	0	0	2	2
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 222	2 491	1 055	676	5 715	3 251
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии		697				693
Реинтегрирани провизии		829				900
Нетни кредитни провизии		-132				-207
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	507					325
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	112					116
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	17					23
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	3 454					4 666
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 510					11 298
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-66					-246
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	391					434
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	49					-81
ДАНЪЦИ	56					16
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0					0
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	318					91



ДЗИ БАНК

97

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ДЗИ БАНК КЪМ 31 МАРТ 2005 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 лицензията, 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, 980 25 38
Интернет страница: www.roseximbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

ДЗИ АД, представлявано от Весела Огнянова Кюлева – председател

Асен Райков Ошанов – зам.-председател

ДЗИ Общо застраховане АД, представлявано от
Милена Каменова Плочева

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

Максим Мончо Бехар

Управителен съвет

Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор

Красимир Тотев Ангарски – главен изпълнителен директор

Татяна Тодорова Янкова – изпълнителен директор

Минчо Христов Михов – изпълнителен директор

Илиян Стоянов Митев – изпълнителен директор

Радка Ганева Ганева – изпълнителен директор

Пламен Борисов Ицов

Панайот Ивов Филипов

Станимир Методиев Христов

Главен прокурор

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%

Bank Austria Creditanstalt AG – 24.83%


БАЛАНСИ НА ЕВРОБАНК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
АКТИВИ								
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	49 073	35 398	4 003	9 672	44 844	35 177	8 173	1 494
Нетни вземания от финансови институции	90 578	14 315	25 967	50 296	99 113	12 800	24 559	61 754
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	302	302	0	0	305	305	0	0
Оборотен портфейл	63 963	28 365	8 063	27 535	66 783	28 204	8 109	30 470
Инвестиционен портфейл	3 064	82	3	2 979	6 212	179	3	6 030
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	226 421	128 283	70 418	27 720	216 164	121 568	70 390	24 206
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	179 587	86 036	66 133	27 418	169 053	78 584	66 574	23 895
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	43 991	16 572	22 455	4 964	40 731	13 911	21 998	4 822
Други търговски кредити	135 596	69 464	43 678	22 454	128 322	64 673	44 576	19 073
Селскостопански кредити	8 543	6 664	1 125	754	8 042	6 586	714	742
Потребителски кредити	41 108	40 333	770	5	41 869	41 236	628	5
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 641	1 751	2 853	37	4 856	1 877	2 943	36
Други кредити	486	357	56	73	441	313	55	73
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	234 365	135 141	70 937	28 287	224 261	128 596	70 914	24 751
Минус специфични провизии	7 944	6 858	519	567	8 097	7 028	524	545
Активи за препродажба	289	289	0	0	1 212	1 212	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	4 621	4 528	68	25	3 732	3 675	18	39
Нематериални активи	403	403	0	0	389	389	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	14 855	14 855	0	0	14 267	14 267	0	0
Общо активи	453 569	226 820	108 522	118 227	453 021	217 776	111 252	123 993
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ								
Депозити на финансови институции	22 845	15 636	87	7 122	22 404	15 196	20	7 188
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	8 817	2 031	0	6 786	8 882	2 040	0	6 842
Депозити на други финансови институции	14 028	13 605	87	336	13 522	13 156	20	346
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	354 898	149 566	92 043	113 289	355 430	150 226	90 603	114 601
Безсрочни депозити	93 260	54 092	20 596	18 572	89 241	52 806	17 088	19 347
Срочни депозити	261 638	95 474	71 447	94 717	266 189	97 420	73 515	95 254
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	377 743	165 202	92 130	120 411	377 834	165 422	90 623	121 789
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2 043	2 043	0	0	2 054	2 054	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	28 695	15 152	13 543	0	28 718	15 141	13 577	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	8 429	5 252	2 642	535	7 229	3 784	2 204	1 241
Общо пасиви	416 910	187 649	108 315	120 946	415 835	186 401	106 404	123 030
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	36 659	36 659			37 186	37 186		
Акционерен капитал	25 823	25 823			25 823	25 823		
Резерви	9 352	9 352			9 390	9 390		
Печалба/загуба от текущата година	1 484	1 484			1 973	1 973		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	453 569	224 308	108 315	120 946	453 021	223 587	106 404	123 030
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	74 790	69 422	4 463	905	84 932	72 453	8 287	4 192

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ЕВРОБАНК

(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 181	4 408	2 507	1 266	11 176	6 256	3 252	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	542	178	104	260	735	228	143	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5	5	0	0	7	7	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	639	364	120	155	858	476	138	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	6 995	3 861	2 283	851	9 576	5 545	2 971	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 222	1 922	1 122	1 178	5 599	2 559	1 476	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	275	209	33	33	359	284	33	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 488	1 510	833	1 145	4 631	2 008	1 101	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	40	40	0	0	52	52	0	
Разходи за лихви по заемни средства	417	161	256	0	554	213	341	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	2	2	0	0	3	2	1	
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 959	2 486	1 385	88	5 577	3 697	1 776	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							104	
Начислени провизии	3 554				3 988			
Реинтегрирани провизии	1 714				1 963			
Нетни кредитни провизии	1 840				2 025			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 750				3 067			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	29				29			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 420				3 175			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 547				6 536			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 771				3 287			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-1 025				-966			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	262				348			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 484				1 973			



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ЕВРОБАНК
КЪМ 31 МАРТ 2005 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

firmeno 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 Парашков Митиков – зам.-председател

Антон Христов Тодоров

Ивелина Йорданова Дечева

Константин Ангелов Йорданов

Юрий Асенов Станчев

**Изпълнителни членове
на Управителния съвет**

Емил Ангелов Ангелов

Бисер Парашков Митиков

Юрий Асенов Станчев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Петрол холдинг“ АД – 96.48%

БАЛАНСИ НА ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ* КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	157 866	93 635	9 577	54 654	155 282	143 250
Нетни вземания от финансови институции	370 930	91 381	253 991	25 558	487 860	203 625
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						
на ценни книжа	36 935	30 173	3 971	2 791	14 011	1 621
Оборотен портфейл	171 851	91 871	66 007	13 973	160 804	100 802
Инвестиционен портфейл	3 561	3 561	0	0	16 174	5 261
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 383 008	605 068	750 076	27 864	1 245 055	557 120
Кредити на бюджета	8 078	8 078	0	0	8 088	8 088
Търговски кредити	1 090 888	354 570	707 272	29 046	941 454	308 251
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	447 488	90 310	352 239	4 939	455 013	90 988
Други търговски кредити	643 400	264 260	355 033	24 107	486 441	217 263
Селскостопански кредити	14 702	9 857	4 845	0	14 762	10 278
Потребителски кредити	254 351	231 869	22 231	251	263 809	229 931
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	55 143	20 316	33 512	1 315	56 656	20 824
Други кредити	21 532	17 735	2 222	1 575	21 588	17 746
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 444 694	642 425	770 082	32 187	1 306 357	595 118
Минус специфични провизии	61 686	37 357	20 006	4 323	61 302	37 998
Активи за препродажба	2 806	2 806	0	0	2 578	2 578
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани						
дружества	23 959	23 959	0	0	23 959	23 959
Други активи	5 551	5 388	163	0	6 467	6 235
Нематериални активи	4 176	4 176	0	0	4 142	4 142
Стгради и други дълготрайни материални активи	46 881	46 881	0	0	46 481	46 481
Общо активи	2 207 524	998 899	1 083 785	124 840	2 162 813	1 095 074
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО						
УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	598 972	137 851	376 563	84 558	685 892	222 098
Безсрочни депозити на банки	1 326	236	609	481	893	130
Срочни депозити на банки	582 026	127 388	370 574	84 064	673 007	212 437
Депозити на други финансови институции	15 620	10 227	5 380	13	11 992	9 531
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 142 742	635 979	324 028	182 735	1 059 335	602 601
Безсрочни депозити	535 933	403 363	98 688	33 882	541 133	411 922
Срочни депозити	432 718	168 034	165 596	99 088	336 760	123 075
Спестовни депозити	174 091	64 582	59 744	49 765	181 442	67 604
Общо депозити	1 741 714	773 830	700 591	267 293	1 745 227	824 699
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на ценни книжа	36 151	9 046	19 561	7 544	29 075	9 903
Краткосрочни заемни средства	16 082	16 082	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	112 085	396	111 689	0	112 005	369
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови						
(хибридни) инструменти	45 291	0	45 291	0	45 406	0
Други пасиви	80 239	29 990	42 929	7 320	50 554	24 356
Общо пасиви	2 031 562	829 344	920 061	282 157	1 982 267	859 327
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни						
дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	175 962	175 962			180 546	180 546
Акционерен капитал	36 842	36 842			36 842	36 842
Резерви	131 087	131 087			131 079	131 079
Печалба/загуба от текущата година	8 033	8 033			12 625	12 625
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 207 524	1 005 306	920 061	282 157	2 162 813	1 039 873
Ред за справка: кредитни заместители и други						
задбалансови ангажименти	783 000	274 255	416 462	92 283	1 175 564	348 666

* Предишно наименование: ТБ „Биохим“.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	28 242	15 958	10 274	2 010	38 297	21 392
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	2 517	698	678	1 141	3 591	949
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	96	58	27	11	137	70
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 504	1 360	932	212	3 440	1 806
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	4	4	0	0	10	2
Приходи от лихви от кредити	23 121	13 838	8 637	646	31 119	18 565
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 773	3 955	3 164	654	10 583	5 297
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	3 911	2 267	1 278	366	5 407	3 034
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 291	1 358	646	287	3 182	1 926
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	425	328	96	1	473	334
Разходи за лихви по заемни средства	885	2	883	0	1 144	2
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	261	0	261	0	376	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	1	1
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	20 469	12 003	7 110	1 356	27 714	16 095
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии		7 935				9 463
Реинтегрирани провизии		1 584				3 425
Нетни кредитни провизии		6 351				6 038
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 015					1 282
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0					8
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0					0
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	9 979					14 058
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	16 780					22 415
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	9 332					14 609
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	314					446
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0					0
ДАНЪЦИ	1 613					2 430
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0					0
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	8 033					12 625

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ЕЙЧ ВИ БАНК БИОХИМ
КЪМ 31 МАРТ 2005 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, reg. 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 Регина Прехофер – председател
Волфганг Халер
Волфган Хелпа
Волфганг Еделмюлер
Хайнц Майдлингер
Хелмут Бернкопф
Йозеф Дурегер
Управителен съвет Питер Харолд – председател и изпълнителен директор
Емилия Стефанова Палибачийска – изпълнителен директор
Мария Димова Илиева – изпълнителен директор
Лудвиг Вагнер

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банк Австрия кредитанщалт – 99.59%



БАЛАНСИ НА ЕМПОРИКИ БАНК – БЪЛГАРИЯ* КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
АКТИВИ								
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 158	5 611	427	120	7 141	1 981	5 035	
Нетни вземания от финансови институции	10 970	2 977	3 529	4 464	8 547	2 977	1 327	
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	0	0	0	0	0	0	0	
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	
Инвестиционен портфейл	1 127	61	945	121	1 145	72	952	
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	103 394	1 729	100 579	1 086	92 909	1 621	90 201	
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	
Търговски кредити	106 043	1 700	103 216	1 127	95 684	1 599	92 947	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	16 349	0	16 349	0	16 193	0	16 193	
Други търговски кредити	89 694	1 700	86 867	1 127	79 491	1 599	76 754	
Селскостопански кредити	106	106	0	0	106	106	0	
Потребителски кредити	53	53	0	0	53	53	0	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 604	0	1 604	0	1 599	0	1 599	
Други кредити	40	0	40	0	40	0	40	
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	107 846	1 859	104 860	1 127	97 482	1 758	94 586	
Минус специфични провизии	4 452	130	4 281	41	4 573	137	4 385	
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	
Други активи	360	351	8	1	416	390	25	
Нематериални активи	66	66	0	0	64	64	0	
Стгради и други дълготрайни материални активи	4 884	4 884	0	0	4 921	4 921	0	
Общо активи	126 959	15 679	105 488	5 792	115 143	12 026	97 540	
							5 577	
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ								
Депозити на финансови институции	42 970	452	41 515	1 003	40 890	1 208	38 676	
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	
Срочни депозити на банки	40 755	0	39 752	1 003	39 659	0	38 653	
Депозити на други финансови институции	2 215	452	1 763	0	1 231	1 208	23	
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	39 139	6 583	28 019	4 537	29 232	10 534	14 629	
Безсрочни депозити	19 344	5 241	10 790	3 313	18 650	6 698	9 108	
Срочни депозити	19 795	1 342	17 229	1 224	10 582	3 836	5 521	
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0	0	
Общо депозити	82 109	7 035	69 534	5 540	70 122	11 742	53 305	
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	0	0	0	0	0	0	0	
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	
Дългосрочни заемни средства	19 607	0	19 607	0	19 648	0	19 648	
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови								
(хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	
Други пасиви	1 325	562	738	25	1 340	328	578	
Общо пасиви	103 041	7 597	89 879	5 565	91 110	12 070	73 531	
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	
Общо собствен капитал	23 918	23 918			24 033	24 033		
Акционерен капитал	17 852	17 852			17 852	17 852		
Резерви	5 830	5 830			5 830	5 830		
Печалба/загуба от текущата година	236	236			351	351		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	126 959	31 515	89 879	5 565	115 143	36 103	73 531	
Ред за справка: кредитни заместители и други								
задбалансови ангажименти	7 333	1 722	4 679	932	8 368	1 857	5 578	
							933	

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



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ЕМПОРИКИ БАНК – БЪЛГАРИЯ
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 292	50	1 182	60	1 783	79	1 623	81
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	78	25	24	29	119	46	34	39
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	16	0	16	0	21	0	21	0
Приходи от лихви от кредити	1 198	25	1 142	31	1 643	33	1 568	42
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	391	41	327	23	541	57	456	28
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	207	23	172	12	282	24	244	14
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	60	18	31	11	94	33	47	14
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	124	0	124	0	165	0	165	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	901	9	855	37	1 242	22	1 167	53
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	456				624			
Реинтегрирани провизии	233				280			
Нетни кредитни провизии	223				344			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0				0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-9				-7			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	495				669			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	806				1 064			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	358				496			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-57				-55			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	65				90			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	236				351			



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ЕМПОРИКИ БАНК – БЪЛГАРИЯ
КЪМ 31 МАРТ 2005 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

Надзорен съвет

Леонидас Аристотелис Зониос – председател

Йоанис Василиас Ксипас – зам.-председател

Дионисиос Панайотис Диварис

Георгиос Ираклис Влахакис

Евгелос Константинос Атанасиу

Управителен съвет

Елефтериос Патроклос Бахаропулос – председател и главен изпълнителен директор

Георгиос Василиос Дзамос – изпълнителен директор

Теодор Николов Палев – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Търговска банка на Гърция, Атина – 100%

БАЛАНСИ НА ИНВЕСТБАНК* КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
АКТИВИ								
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	13 250	10 300	1 436	1 514	18 403	12 350	5 146	907
Нетни вземания от финансови институции	30 882	5 268	22 174	3 440	21 674	6 051	14 590	1 033
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	2 297	1 501	796	0	2 456	1 660	796	0
Оборотен портфейл	23 084	19 392	2 665	1 027	23 106	19 389	2 681	1 036
Инвестиционен портфейл	4 740	1 663	3 077	0	4 781	1 686	3 095	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	136 717	96 956	24 865	14 896	106 335	69 067	24 050	13 218
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	112 161	72 751	24 516	14 894	87 516	51 200	23 699	12 617
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	32 370	12 874	14 308	5 188	29 710	11 786	12 735	5 189
Други търговски кредити	79 791	59 877	10 208	9 706	57 806	39 414	10 964	7 428
Селскостопански кредити	11 329	11 329	0	0	11 342	11 342	0	0
Потребителски кредити	13 314	12 709	603	2	10 138	8 907	630	601
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	908	798	110	0	352	300	52	0
Други кредити	2 251	2 205	0	46	201	148	7	46
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	139 963	99 792	25 229	14 942	109 549	71 897	24 388	13 264
Минус специфични провизии	3 246	2 836	364	46	3 214	2 830	338	46
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	968	892	69	7	1 017	871	140	6
Нематериални активи	634	634	0	0	616	616	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	3 422	3 422	0	0	3 569	3 569	0	0
Общо активи	215 994	140 028	55 082	20 884	181 957	115 259	50 498	16 200

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	23 626	17 764	5 769	93	17 097	12 782	4 272	43
Безсрочни депозити на банки	1 143	79	978	86	1 031	23	978	30
Срочни депозити на банки	6 447	5 000	1 447	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	16 036	12 685	3 344	7	16 066	12 759	3 294	13
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	146 683	87 437	39 858	19 388	116 445	56 525	44 309	15 611
Безсрочни депозити	56 360	48 526	3 336	4 498	35 569	28 209	6 147	1 213
Срочни депозити	82 989	35 856	33 598	13 535	73 399	25 343	35 020	13 036
Спестовни депозити	7 334	3 055	2 924	1 355	7 477	2 973	3 142	1 362
Общо депозити	170 309	105 201	45 627	19 481	133 542	69 307	48 581	15 654
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	4 861	4 861	0	0	5 356	5 356	0	0
Краткосрочни заемни средства	42	0	0	42	37	0	0	37
Дългосрочни заемни средства	18 755	8 923	9 832	0	20 641	10 787	9 854	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	4 935	1 321	2 800	814	5 365	523	4 651	191
Общо пасиви	198 902	120 306	58 259	20 337	164 941	85 973	63 086	15 882
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	17 092	17 092			17 016	17 016		
Акционерен капитал	16 000	16 000			16 000	16 000		
Резерви	754	754			754	754		
Печалба/загуба от текущата година	338	338			262	262		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	215 994	137 398	58 259	20 337	181 957	102 989	63 086	15 882
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	20 922	14 006	6 722	194	19 198	11 754	6 948	496

* Предишно наименование: Нефтинвестбанк.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ИНВЕСТБАНК
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 004	1 914	747	343	4 087	2 572
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	46	5	19	22	244	173
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14	8	6	0	17	10
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	328	235	87	6	440	317
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	2 616	1 666	635	315	3 386	2 072
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 482	698	619	165	2 060	977
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	287	218	69	0	393	297
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 060	408	487	165	1 454	581
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27	27	0	0	38	38
Разходи за лихви по заемни средства	108	45	63	0	175	61
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хъбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 522	1 216	128	178	2 027	1 595
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	902				883	
Реинтегрирани провизии	272				284	
Нетни кредитни провизии	630				599	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	510				556	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	452				487	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	827				1 102	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	2 189				3 180	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	492				393	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-102				-93	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3				7	
ДАНЪЦИ	55				45	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	338				262	

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ИНВЕСТБАНК
КЪМ 31 МАРТ 2005 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 Владимир Иванов Владимиров – председател и изпълнителен директор
Кирил Савов Григоров – изпълнителен директор
Пенчо Стянов Черкезов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

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

БАЛАНСИ НА ИНГ БАНК Н. В., КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март						към 30 април							
		С лица от групата		С лица извън групата				Общо		С лица от групата		С лица извън групата			
		общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути				
АКТИВИ															
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	42 517	0	42 517	21 142	388	20 987	22 300	0	22 300	9 287	12 264	749			
Нетни вземания от финансови институции	177 625	159 599	18 026	11 005	5 105	1 916	85 122	64 309	20 813	14 995	5 374	444			
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 500	0	1 500	1 500	0	0	1 500	0	1 500	1 500	0	0			
Оборотен портфейл	22 640	0	22 640	16 221	3 128	3 291	21 553	0	21 553	14 753	3 088	3 712			
Инвестиционен портфейл	46	0	46	46	0	0	46	0	46	46	0	0			
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	336 550	0	336 550	261 101	54 286	21 163	181 042	0	181 042	124 527	38 547	17 968			
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Търговски кредити	316 547	0	316 547	241 098	54 286	21 163	165 615	0	165 615	109 570	38 258	17 787			
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 632	0	4 632	4 632	0	0	4 632	0	4 632	4 632	0	0			
Други търговски кредити	311 915	0	311 915	236 466	54 286	21 163	160 983	0	160 983	104 938	38 258	17 787			
Селскостопански кредити	11 399	0	11 399	11 399	0	0	7 219	0	7 219	6 749	289	181			
Потребителски кредити	1 835	0	1 835	1 835	0	0	1 392	0	1 392	1 392	0	0			
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	8 223	0	8 223	8 223	0	0	8 270	0	8 270	8 270	0	0			
Други кредити	168	0	168	168	0	0	173	0	173	173	0	0			
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	338 172	0	338 172	262 723	54 286	21 163	182 669	0	182 669	126 154	38 547	17 968			
Минус специфични провизии	1 622	0	1 622	1 622	0	0	1 627	0	1 627	1 627	0	0			
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други активи	2 867	0	2 867	892	1 058	917	2 694	0	2 694	666	963	1 065			
Нематериални активи	203	0	203	203	0	0	194	0	194	194	0	0			
Стадии и други дълготрайни материалини активи	1 213	0	1 213	1 213	0	0	1 230	0	1 230	1 230	0	0			
Общо активи	585 161	159 599	425 562	313 323	63 965	48 274	315 681	64 309	251 372	167 198	60 236	23 938			
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ															
Депозити на финансови институции	51 657	20 208	31 449	19 610	4 488	7 351	21 683	48	21 635	10 302	195	11 138			
Безсрочни депозити на банки	2 813	0	2 813	2 803	1	9	9 100	48	9 052	9 038	1	13			
Срочни депозити на банки	46 753	20 208	26 545	15 000	4 303	7 242	10 879	0	10 879	0	0	10 879			
Депозити на други финансови институции	2 091	0	2 091	1 807	184	100	1 704	0	1 704	1 264	194	246			
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	500 683	0	500 683	213 954	224 811	61 918	253 254	0	253 254	104 807	117 086	31 361			
Безсрочни депозити	181 862	0	181 862	67 332	88 938	25 592	178 918	0	178 918	68 205	90 418	20 295			
Срочни депозити	318 821	0	318 821	146 622	135 873	36 326	74 336	0	74 336	36 602	26 668	11 066			
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Общо депозити	552 340	20 208	532 132	233 564	229 299	69 269	274 937	48	274 889	115 109	117 281	42 499			
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	510	0	510	510	0	0	1 000	0	1 000	1 000	0	0			
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други пасиви	8 908	4 105	4 803	1 526	463	2 814	15 832	2 650	13 182	1 532	375	11 275			
Общо пасиви	561 758	24 313	537 445	235 600	229 762	72 083	291 769	2 698	289 071	117 641	117 656	53 774			
Общо резерви и финансов резултат	23 403	22 237	1 166	1 166				23 912	22 237	1 675	1 675				
Резерви	22 237	22 237	0	0				22 237	22 237	0	0				
Печалба/загуба от текущата година	1 166	0	1 166	1 166				1 675	0	1 675	1 675				
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	585 161	46 550	538 611	236 766	229 762	72 083	315 681	24 935	290 746	119 316	117 656	53 774			
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	204 704	0	204 704	67 812	103 987	32 905	208 670	0	208 670	47 853	121 219	39 598			

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ИНГ БАНК Н. В., КЛОН СОФИЯ
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март							към 30 април								
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата				Общо	С лица от групата	С лица извън групата				общо	левове	евро	други валути
			общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути				
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 352	1 579	2 773	2 141	498	134	5 693	1 927	3 766	2 861	680	225				
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 809	1 579	230	120	67	43	2 287	1 927	360	173	100	87				
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	317	0	317	317	0	0	408	0	408	408	0	0				
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Приходи от лихви от кредити	2 226	0	2 226	1 704	431	91	2 998	0	2 998	2 280	580	138				
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 404	47	1 357	380	840	137	1 814	50	1 764	593	995	176				
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	225	47	178	94	17	67	258	50	208	99	22	87				
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 176	0	1 176	283	823	70	1 552	0	1 552	490	973	89				
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	0	3	3	0	0	4	0	4	4	0	0				
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 948	1 532	1 416	1 761	-342	-3	3 879	1 877	2 002	2 268	-315	49				
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ																
Начислени провизии	16	0	16					21	0	21						
Реинтегрирани провизии	4	0	4					4	0	4						
Нетни кредитни провизии	12	0	12					17	0	17						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	455	0	455					540	0	540						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0					0	0	0						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0					0	0	0						
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 862	17	2 845					3 893	17	3 876						
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	4 572	10	4 562					5 743	13	5 730						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 681	1 539	142					2 552	1 881	671						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-309	0	-309					-582	0	-582						
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0					0	0	0						
ДАНЪЦИ	206	0	206					295	0	295						
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 166	1 539	-373					1 675	1 881	-206						

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ИНГ БАНК Н. В., КЛОН СОФИЯ
КЪМ 31 МАРТ 2005 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 Беренски“ № 12 тел. 02/917 64 00 Интернет страница: www.ing.bg
Органи на управление	Ян Вилем Оверватер – регионален директор Франк Брус Макдоналд Хокс – изпълнителен директор Владимир Боянов Чимов – началник-отдел „Правен и регулативен“
Акционери (акционерно участие над 10%)	Единствен акционер ING Group N. V./4972

БАЛАНСИ НА ИНТЕРНЕШЪНъЛ АСЕТ БАНК* КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	17 759	9 762	7 413	584	25 704	18 152
Нетни вземания от финансови институции	19 767	59	6 519	13 189	11 580	92
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						11 371
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	21 876	17 074	3 044	1 758	22 324	17 519
Инвестиционен портфейл	1 369	1 367	2	0	1 429	1 427
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	159 036	99 272	48 564	11 200	156 564	99 164
Кредити на бюджета	1 613	1 613	0	0	1 586	1 586
Търговски кредити	109 319	61 343	34 689	13 287	108 691	62 689
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	24 440	7 193	16 235	1 012	24 196	7 547
Други търговски кредити	84 879	54 150	18 454	12 275	84 495	55 142
Селскостопански кредити	12 184	12 184	0	0	12 631	12 631
Потребителски кредити	2 217	2 099	117	1	2 423	2 273
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 527	215	1 312	0	1 511	210
Други кредити	37 964	23 262	12 450	2 252	36 210	21 923
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	164 824	100 716	48 568	15 540	163 052	101 312
Минус специфични провизии	5 788	1 444	4	4 340	6 488	2 148
Активи за препродажба	139	139	0	0	139	139
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	3 238	2 782	175	281	3 473	3 097
Нематериални активи	152	152	0	0	148	148
Стгради и други дълготрайни материални активи	13 026	13 026	0	0	13 048	13 048
Общо активи	236 362	143 633	65 717	27 012	234 409	152 786
					57 507	24 116
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	13 396	7 885	5 450	61	12 895	7 370
Безсрочни депозити на банки	44	23	0	21	45	25
Срочни депозити на банки	12 396	6 951	5 445	0	12 059	6 601
Депозити на други финансови институции	956	911	5	40	791	744
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	155 875	89 380	39 313	27 182	154 458	90 809
Безсрочни депозити	92 777	74 808	10 193	7 776	86 668	72 183
Срочни депозити	52 887	11 110	24 441	17 336	57 132	14 676
Спестовни депозити	10 211	3 462	4 679	2 070	10 658	3 950
Общо депозити	169 271	97 265	44 763	27 243	167 353	98 179
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	1 200	1 200	0	0	950	950
Краткосрочни заемни средства	10 348	110	8 251	1 987	10 399	113
Дългосрочни заемни средства	13 993	13 993	0	0	14 226	14 226
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	10 696	2 790	6 093	1 813	10 734	3 521
Общо пасиви	205 508	115 358	59 107	31 043	203 662	116 989
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	30 854	30 854			30 747	30 747
Акционерен капитал	20 050	20 050			20 050	20 050
Резерви	8 603	8 603			8 603	8 603
Печалба/загуба от текущата година	2 201	2 201			2 094	2 094
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	236 362	146 212	59 107	31 043	234 409	147 736
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	62 818	47 830	11 896	3 092	62 786	46 572
					13 578	2 636

* Предишно наименование: Първа източна международна банка, УНИБАНК.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 855	2 594	1 010	251	5 269	3 512	1 388	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	52	2	12	38	83	5	13	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	232	183	39	10	314	249	52	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	3 571	2 409	959	203	4 872	3 258	1 323	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 015	402	419	194	1 430	587	584	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	18	18	0	0	44	31	13	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	997	384	419	194	1 386	556	571	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 840	2 192	591	57	3 839	2 925	804	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							110	
Начислени провизии		301				1 018		
Реинтегрирани провизии		135				152		
Нетни кредитни провизии		166				866		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ		252				287		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА		169				146		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ		0				0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ		1 930				2 533		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ		2 798				3 787		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ		2 227				2 152		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА		-35				-67		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА		9				9		
ДАНЪЦИ		0				0		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ		0				0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА		2 201				2 094		

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК
КЪМ 31 МАРТ 2005 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.iabank.bg

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 Аройо

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%


**КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА АД**
БАЛАНСИ НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март			към 30 април		
		в това число			Общо	в това число	
		левове	евро	други валути		левове	евро

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	85 486	81 455	3 308	723	75 571	71 818	2 882	871
Нетни вземания от финансови институции	111 925	55	58 767	53 103	121 546	66	68 139	53 341
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 000	0	1 000	0	999	0	999	0
Оборотен портфейл	23 435	22 350	1 085	0	24 498	22 431	2 067	0
Инвестиционен портфейл	849	846	3	0	794	791	3	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	197 623	75 700	102 767	19 156	183 781	71 333	93 455	18 993
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	192 812	70 377	101 828	20 607	178 045	65 762	92 444	19 839
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 932	1 584	7 622	726	10 601	2 322	7 575	704
Други търговски кредити	182 880	68 793	94 206	19 881	167 444	63 440	84 869	19 135
Селскостопански кредити	320	320	0	0	649	649	0	0
Потребителски кредити	1 788	1 627	108	53	1 768	1 554	144	70
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	798	305	452	41	848	302	506	40
Други кредити	4 223	3 698	525	0	4 104	3 606	498	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	199 941	76 327	102 913	20 701	185 414	71 873	93 592	19 949
Минус специфични провизии	2 318	627	146	1 545	1 633	540	137	956
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	5	5	0	0	5	5	0	0
Други активи	2 853	2 848	3	2	2 961	2 943	16	2
Нематериални активи	466	466	0	0	452	452	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	11 024	11 024	0	0	10 973	10 973	0	0
Общо активи	434 666	194 749	166 933	72 984	421 580	180 812	167 561	73 207

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	18 913	9 929	6 664	2 320	17 721	9 606	7 544	571
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	18 913	9 929	6 664	2 320	17 721	9 606	7 544	571
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	384 091	176 493	138 088	69 510	371 732	176 950	132 538	62 244
Безсрочни депозити	197 025	111 720	45 004	40 301	188 675	116 099	40 581	31 995
Срочни депозити	109 842	23 816	70 395	15 631	102 420	18 806	67 297	16 317
Спестовни депозити	77 224	40 957	22 689	13 578	80 637	42 045	24 660	13 932
Общо депозити	403 004	186 422	144 752	71 830	389 453	186 556	140 082	62 815
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	269	269	0	0	257	257	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	2 081	197	120	1 764	2 048	172	121	1 755
Общо пасиви	405 354	186 888	144 872	73 594	391 758	186 985	140 203	64 570
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	29 312	29 312			29 822	29 822		
Акционерен капитал	20 000	20 000			20 000	20 000		
Резерви	8 516	8 516			8 516	8 516		
Печалба/загуба от текущата година	796	796			1 306	1 306		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	434 666	216 200	144 872	73 594	421 580	216 807	140 203	64 570
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	121 705	82 578	37 040	2 087	147 120	78 740	54 152	14 228



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 677	2 291	2 655	731	7 659	2 978	3 676	1 005
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	723	83	448	192	978	88	619	271
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	10	4	6	0	10	4	6	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	262	244	18	0	347	325	22	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	16	16	0	0	21	21	0	0
Приходи от лихви от кредити	4 666	1 944	2 183	539	6 303	2 540	3 029	734
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 610	1 258	995	357	3 520	1 684	1 363	473
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	216	100	115	1	290	132	157	1
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 381	1 145	880	356	3 212	1 534	1 206	472
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0	2	2	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	11	11	0	0	15	15	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	1	1	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 067	1 033	1 660	374	4 139	1 294	2 313	532
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	535				378			
Реинтегрирани провизии	321				849			
Нетни кредитни провизии	214				-471			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	150				150			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	34				69			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 046				1 223			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 693				5 248			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	390				804			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	547				732			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	141				230			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	796				1 306			


**КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА АД**
СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА КЪМ 31 МАРТ 2005 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 лицензијата 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

Златозар Кръстев Сурлев

Управителен съвет

Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор

Орлин Николов Русев – изпълнителен директор

Любомир Иванов Весов – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Бромак“ ЕООД – 49.43% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“
(косвено) – 59.43%



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

119

БАЛАНСИ НА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
АКТИВИ								
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	6 338	2 230	2 102	2 006	6 942	2 599	3 561	782
Нетни вземания от финансови институции	15 266	6	5 396	9 864	13 566	5	3 530	10 031
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	1 577	0	1 577	0	1 583	0	1 583	0
Инвестиционен портфейл	64	61	0	3	64	61	0	3
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	38 171	29 192	3 282	5 697	38 738	29 231	3 252	6 255
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	39 433	30 795	3 020	5 618	39 961	30 788	2 991	6 182
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	9 555	7 724	616	1 215	9 566	7 722	615	1 229
Други търговски кредити	29 878	23 071	2 404	4 403	30 395	23 066	2 376	4 953
Селскостопански кредити	471	471	0	0	466	466	0	0
Потребителски кредити	708	525	35	148	697	523	32	142
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	250	11	226	13	246	11	222	13
Други кредити	5 066	5 050	16	0	5 066	5 050	16	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	45 928	36 852	3 297	5 779	46 436	36 838	3 261	6 337
Минус специфични провизии	7 757	7 660	15	82	7 698	7 607	9	82
Активи за препродажба	295	295	0	0	295	295	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 525	1 054	212	259	1 486	1 090	170	226
Нематериални активи	4	4	0	0	4	4	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	343	343	0	0	333	333	0	0
Общо активи	63 583	33 185	12 569	17 829	63 011	33 618	12 096	17 297
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО								
УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ								
Депозити на финансови институции	5 602	5 574	1	27	5 534	5 506	1	27
Безсрочни депозити на банки	165	165	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	5 388	5 388	0	0	5 487	5 487	0	0
Депозити на други финансови институции	49	21	1	27	47	19	1	27
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	50 997	19 134	15 504	16 359	50 112	18 576	15 149	16 387
Безсрочни депозити	9 550	6 555	1 028	1 967	8 883	5 967	942	1 974
Срочни депозити	40 603	12 030	14 317	14 256	40 398	12 108	14 018	14 272
Спестовни депозити	844	549	159	136	831	501	189	141
Общо депозити	56 599	24 708	15 505	16 386	55 646	24 082	15 150	16 414
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	1 300	1 300	0	0	1 801	1 801	0	0
Краткосрочни заемни средства	8	5	3	0	5	4	1	0
Дългосрочни заемни средства	341	341	0	0	319	319	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови								
(хибридни) инструменти	1 000	1 000	0	0	1 000	1 000	0	0
Други пасиви	584	486	76	22	708	435	254	19
Общо пасиви	59 832	27 840	15 584	16 408	59 479	27 641	15 405	16 433
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	3 751	3 751			3 532	3 532		
Акционерен капитал	13 000	13 000			13 000	13 000		
Резерви	-8 722	-8 722			-8 722	-8 722		
Печалба/загуба от текущата година	-527	-527			-746	-746		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	63 583	31 591	15 584	16 408	63 011	31 173	15 405	16 433
Ред за справка: кредитни заместители и други								
задбалансови ангажименти	9 633	5 220	1 998	2 415	8 639	5 120	2 010	1 509

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

Търговските банки в България • Януари – април 2005

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	860	474	152	234	1 076	564	191	321
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	67	0	14	53	89	0	17	72
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	19	0	19	0	26	0	26	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	774	474	119	181	961	564	148	249
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	730	289	206	235	965	382	272	311
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	30	30	0	0	41	41	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	677	237	206	234	894	312	272	310
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7	7	0	0	10	10	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	4	3	0	1	4	3	0	1
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хъбридни) инструменти	12	12	0	0	16	16	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	130	185	-54	-1	111	182	-81	10
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии		155				163		
Реинтегрирани провизии		36				104		
Нетни кредитни провизии		119				59		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	17					17		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1					0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0					0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	344					416		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	950					1 300		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-577					-815		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	68					74		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	26					39		
ДАНЪЦИ	44					44		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0					0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-527					-746		



МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ

121

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ КЪМ 31 МАРТ 2005 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*

Акционери

(акционерно участие над 10%)

* Със Заповед № РД 22-0984 от 28 май 2005 г. на подуправителя на БНБ ръководещ управление „Банков надзор“ в МБТР са назначени квестори с всички правомощия по Закона за банките, за срок от 3 месеца.



БАЛАНСИ НА НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(ХИЛ. ЛВ.)

	към 31 март			към 30 април			
Общо	в това число			Общо	в това число		
	левове	евро	други валути		левове	евро	други валути

АКТИВИ

АКТИВИ	4 501	4 453	29	19	5 481	5 448	24	9
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	9 374	3 101	6 035	238	9 137	3 110	5 834	193
Нетни вземания от финансово институции								
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционен портфейл	16 295	6 933	9 362	0	16 420	6 955	9 465	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	70 668	30 549	40 119	0	62 060	27 377	34 683	0
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	68 690	24 921	43 769	0	59 796	21 656	38 140	0
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	54 931	14 321	40 610	0	49 160	13 091	36 069	0
Други търговски кредити	13 759	10 600	3 159	0	10 636	8 565	2 071	0
Селскостопански кредити	7 521	7 521	0	0	7 584	7 584	0	0
Потребителски кредити	105	105	0	0	147	147	0	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0	0	0
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	76 316	32 547	43 769	0	67 527	29 387	38 140	0
Минус специфични пропорции	5 648	1 998	3 650	0	5 467	2 010	3 457	0
Активи за препродажба	54	54	0	0	8	8	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	420	417	3	0	333	329	4	0
Нематериални активи	164	164	0	0	158	158	0	0
Стради и други дълготрайни материални активи	2 378	2 378	0	0	2 358	2 358	0	0
Общо активи	103 854	48 049	55 548	257	95 955	45 743	50 010	202

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО

УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	993	976	17	0	944	939	5	0
Безсрочни депозити на банки	556	556	0	0	556	556	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	437	420	17	0	388	383	5	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	12 163	7 977	3 967	219	3 451	2 791	538	122
Безсрочни депозити	11 926	7 790	3 948	188	3 183	2 591	501	91
Срочни депозити	117	67	19	31	144	76	37	31
Спестовни депозити	120	120	0	0	124	124	0	0
Общо депозити	13 156	8 953	3 984	219	4 395	3 730	543	122
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	1 292	0	1 292	0	1 690	0	1 690	0
Дългосрочни заемни средства	53 608	5 563	48 045	0	53 611	5 516	48 095	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	520	477	40	3	415	404	11	0
Общо пасиви	68 576	14 993	53 361	222	60 111	9 650	50 339	122
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	35 278	35 278			35 844	35 844		
Акционерен капитал	29 574	29 574			29 574	29 574		
Резерви	4 745	4 745			4 810	4 810		
Печалба/загуба от текущата година	959	959			1 460	1 460		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	103 854	50 271	53 361	222	95 955	45 494	50 339	122
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	7 966	1 281	6 685	0	14 669	3 840	10 800	29



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 307	946	1 361	0	3 100	1 246	1 854	0
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	51	30	21	0	75	42	33	0
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	146	102	44	0	195	135	60	0
Приходи от лихви от кредити	2 110	814	1 296	0	2 830	1 069	1 761	0
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	347	32	315	0	454	44	410	0
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	2	2	0	0	3	3	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	3	3	0	0	5	4	1	0
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	1	1	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	342	27	315	0	445	36	409	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 960	914	1 046	0	2 646	1 202	1 444	0
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	524				523			
Реинтегрирани провизии	161				324			
Нетни кредитни провизии	363				199			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0				0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	43				42			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	268				299			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	781				1 071			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 127				1 717			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	1				1			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	169				258			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	959				1 460			



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА
КЪМ 31 МАРТ 2005 г.**

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



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

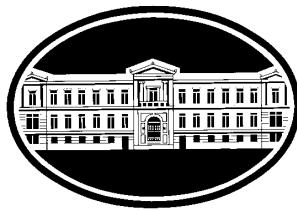
125

БАЛАНСИ НА НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ
И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март					към 30 април						
		С лица от группата		С лица извън группата			Общо		С лица от группата		С лица извън группата		
		общо	левове	евро	други валути		общо	левове	евро	други валути			
АКТИВИ													
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	10 729	0	10 729	950	0	9 779	8 939	0	8 939	1 115	7 824	0	
Нетни вземания от финансови институции	142 970	140 842	2 128	1 800	270	58	140 926	139 940	986	900	86	0	
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Оборотен портфейл	3 181	0	3 181	0	1 105	2 076	3 213	0	3 213	0	1 116	2 097	
Инвестиционен портфейл	15	0	15	15	0	0	15	0	15	15	0	0	
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 733	0	12 733	0	12 733	0	11 706	0	11 706	0	11 706	0	
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Търговски кредити	12 733	0	12 733	0	12 733	0	11 706	0	11 706	0	11 706	0	
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	12 733	0	12 733	0	12 733	0	11 706	0	11 706	0	11 706	0	
Други търговски кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Потребителски кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Други кредити	3	0	3	3	0	0	3	0	3	3	0	0	
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 736	0	12 736	3	12 733	0	11 709	0	11 709	3	11 706	0	
Минус специфични провизии	3	0	3	3	0	0	3	0	3	3	0	0	
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Други активи	300	144	156	154	2	0	202	0	202	198	4	0	
Нематериални активи	169	0	169	169	0	0	155	0	155	155	0	0	
Стадии и други дълготрайни материали активи	74	0	74	74	0	0	40	0	40	40	0	0	
Общо активи	170 171	140 986	29 185	3 162	14 110	11 913	165 196	139 940	25 256	2 423	20 736	2 097	
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ													
Депозити на финансови институции	154 099	132 184	21 915	2 102	16 630	3 183	149 812	126 357	23 455	1 502	21 033	920	
Безсрочни депозити на банки	698	698	0	0	0	0	721	721	0	0	0	0	
Срочни депозити на банки	152 553	130 658	21 895	2 100	16 627	3 168	148 597	125 162	23 435	1 500	21 030	905	
Депозити на други финансови институции	848	828	20	2	3	15	494	474	20	2	3	15	
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	4 843	0	4 843	361	1 762	2 720	4 125	0	4 125	306	1 572	2 247	
Безсрочни депозити	579	0	579	218	273	88	584	0	584	214	273	97	
Срочни депозити	1 857	0	1 857	37	352	1 468	1 937	0	1 937	28	466	1 443	
Спестовни депозити	2 407	0	2 407	106	1 137	1 164	1 604	0	1 604	64	833	707	
Общо депозити	158 942	132 184	26 758	2 463	18 392	5 903	153 937	126 357	27 580	1 808	22 605	3 167	
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Други пасиви	8 129	7 824	305	304	0	1	8 132	7 862	270	269	0	1	
Общо пасиви	167 071	140 008	27 063	2 767	18 392	5 904	162 069	134 219	27 850	2 077	22 605	3 168	
Общо резерви и финансов резултат	3 100	2 385	715	715			3 127	2 385	742	742			
Резерви	2 385	2 385	0	0			2 385	2 385	0	0			
Печалба/загуба от текущата година	715	0	715	715			742	0	742	742			
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	170 171	142 393	27 778	3 482	18 392	5 904	165 196	136 604	28 592	2 819	22 605	3 168	
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	48 042	0	48 042	373	44 454	3 215	45 637	1 425	44 212	213	43 004	995	

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

Търговските банки в България • Януари – април 2005

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март							към 30 април								
	Общо	С лица от групата		С лица извън групата			Общо	С лица от групата	С лица извън групата				общо	левове	евро	други валути
		общо	левове	евро	други валути	общо			левове	евро	други валути					
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 934	1 457	477	4	460	13	2 468	1 929	539	5	517	17				
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	1 465	1 457	8	4	3	1	1 938	1 929	9	5	3	1				
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	26	0	26	0	14	12	34	0	34	0	18	16				
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Приходи от лихви от кредити	443	0	443	0	443	0	496	0	496	0	496	0				
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	907	767	140	5	103	32	1 441	1 253	188	9	137	42				
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	881	767	114	4	92	18	1 413	1 253	160	7	125	28				
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	26	0	26	1	11	14	28	0	28	2	12	14				
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 027	690	337	-1	357	-19	1 027	676	351	-4	380	-25				
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ																
Начислени провизии	0	0	0					0	0	0						
Реинтегрирани провизии	0	0	0					0	0	0						
Нетни кредитни провизии	0	0	0					0	0	0						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	117	0	117					139	0	139						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0					0	0	0						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0					0	0	0						
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	46	25	21					54	32	22						
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	377	0	377					521	0	521						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	813	715	98					699	708	-9						
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	30	0	30					175	0	175						
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-2	0	-2					-2	0	-2						
ДАНЪЦИ	126	0	126					130	0	130						
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	715	715	0					742	708	34						



НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ

127

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ С. А., КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ 2005 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



БАЛАНСИ НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	185 246	98 676	71 802	14 768	226 412	77 632	135 173	13 607
Нетни вземания от финансови институции	344 916	71 437	18 729	254 750	228 190	70 194	101 169	56 827
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	0	0	0	0	1 819	0	1 819	0
Оборотен портфейл	168 249	71 784	31 152	65 314	170 528	66 652	38 163	65 713
Инвестиционен портфейл	227	192	35	0	870	835	35	0
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 884 877	1 002 475	821 212	61 190	1 794 583	968 444	770 926	55 213
Кредити на бюджета	2 278	2 278	0	0	2 071	2 071	0	0
Търговски кредити	1 154 456	304 866	787 152	62 438	1 035 454	248 707	730 272	56 475
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	158 416	27 448	126 850	4 118	141 082	21 829	115 169	4 084
Други търговски кредити	996 040	277 418	660 302	58 320	894 372	226 878	615 103	52 391
Селскостопански кредити	100 557	63 439	36 862	256	103 875	62 369	41 310	196
Потребителски кредити	435 070	434 576	469	25	444 446	443 927	482	37
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	241 126	230 551	10 203	372	257 273	245 422	11 504	347
Други кредити	4 295	3 923	100	272	4 387	4 004	135	248
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 937 782	1 039 633	834 786	63 363	1 847 506	1 006 500	783 703	57 303
Минус специфични провизии	52 905	37 158	13 574	2 173	52 923	38 056	12 777	2 090
Активи за препродажба	1 150	1 150	0	0	1 150	1 150	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани								
дружества	895	895	0	0	878	878	0	0
Други активи	11 888	11 870	18	0	11 681	11 664	14	3
Нематериални активи	21 813	21 813	0	0	21 531	21 531	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	66 056	66 056	0	0	65 131	65 131	0	0
Общо активи	2 685 317	1 346 348	942 948	396 022	2 522 773	1 284 111 1 047 299	191 363	

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО**УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ**

Депозити на финансови институции	238 085	111 806	102 880	23 399	259 390	127 173	124 647	7 570
Безсрочни депозити на банки	41 973	2 300	36 533	3 140	35 682	2 296	29 045	4 341
Срочни депозити на банки	155 370	80 368	57 163	17 839	179 495	89 378	89 022	1 095
Депозити на други финансови институции	40 742	29 138	9 184	2 420	44 213	35 499	6 580	2 134
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	2 001 580	945 804	682 028	373 748	1 817 076	893 800	576 583	346 693
Безсрочни депозити	670 579	499 005	127 843	43 731	645 367	489 506	112 230	43 631
Срочни депозити	880 509	323 779	357 215	199 515	721 818	280 496	267 722	173 600
Спестовни депозити	450 492	123 020	196 970	130 502	449 891	123 798	196 631	129 462
Общо депозити	2 239 665	1 057 610	784 908	397 147	2 076 466	1 020 973	701 230	354 263
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на ценни книжа	10 408	10 408	0	0	409	409	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	78 839	52 548	26 291	0	81 369	52 843	28 526	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови								
(хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	10 779	10 776	1	2	9 281	9 278	2	1
Общо пасиви	2 339 691	1 131 342	811 200	397 149	2 167 525	1 083 503	729 758	354 264
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	345 626	345 626			355 248	355 248		
Акционерен капитал	75 964	75 964			75 964	75 964		
Резерви	252 255	252 255			252 254	252 254		
Печалба/загуба от текущата година	17 407	17 407			27 030	27 030		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 685 317	1 476 968	811 200	397 149	2 522 773	1 438 751	729 758	354 264
Ред за справка: кредитни заместители и други								
задбалансови ангажименти	152 291	56 873	78 662	16 756	165 097	52 445	91 457	21 195



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

120

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	48 984	35 133	11 303	2 548	66 353	47 160	15 892	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 500	94	346	1 060	1 722	138	374	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	95	33	57	5	96	33	62	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 923	821	451	651	2 526	1 013	576	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	45 466	34 185	10 449	832	62 009	45 976	14 880	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 875	4 644	1 520	711	9 358	6 274	2 321	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	489	348	65	76	675	472	122	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 285	3 399	1 251	635	7 202	4 608	1 912	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	222	18	204	0	309	22	287	
Разходи за лихви по заемни средства	879	879	0	0	1 172	1 172	0	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	42 109	30 489	9 783	1 837	56 995	40 886	13 571	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							2 538	
Начислени провизии	24 349				27 697			
Реинтегрирани провизии	10 960				14 290			
Нетни кредитни провизии	13 389				13 407			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 340				1 500			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	95				78			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	14 419				19 383			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	25 897				34 395			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	18 677				30 154			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-381				-447			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 183				2 093			
ДАНЪЦИ	3 072				4 770			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	17 407				27 030			

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА
КЪМ 31 МАРТ 2005 г.**

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

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

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

Органи на управление

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

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Национална банка на Гърция – 99.9%



БАЛАНСИ НА ОБЩИНСКА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	53 114	48 799	2 564	1 751	46 707	43 120	2 212	1 375
Нетни вземания от финансови институции	75 522	15 982	50 500	9 040	86 681	15 196	57 727	13 758
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на ценни книжа	44 081	44 081	0	0	61 272	61 272	0	0
Оборотен портфейл	151 417	112 879	36 347	2 191	154 913	120 774	31 955	2 184
Инвестиционен портфейл	1 409	1 390	0	19	1 826	1 807	0	19
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	163 174	82 482	60 663	20 029	150 223	81 388	52 583	16 252
Кредити на бюджета	2 331	2 331	0	0	2 517	2 517	0	0
Търговски кредити	152 537	68 541	64 854	19 142	137 954	65 954	56 521	15 479
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	58 530	13 671	42 561	2 298	52 507	12 739	37 511	2 257
Други търговски кредити	94 007	54 870	22 293	16 844	85 447	53 215	19 010	13 222
Селскостопански кредити	2 499	2 499	0	0	1 994	1 994	0	0
Потребителски кредити	11 314	10 961	353	0	11 541	11 226	315	0
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	4 927	3 630	1 279	18	4 618	3 339	1 261	18
Други кредити	6 009	4 570	538	901	7 385	6 110	520	755
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	179 617	92 532	67 024	20 061	166 009	91 140	58 617	16 252
Минус специфични провизии	16 443	10 050	6 361	32	15 786	9 752	6 034	0
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 959	1 928	31	0	1 843	1 809	34	0
Нематериални активи	2 593	2 593	0	0	2 546	2 546	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	9 043	9 043	0	0	8 966	8 966	0	0
Общо активи	502 312	319 177	150 105	33 030	514 977	336 878	144 511	33 588

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	9 777	7 467	613	1 697	11 367	7 006	2 070	2 291
Безсрочни депозити на банки	377	142	119	116	443	243	110	90
Срочни депозити на банки	1 554	0	0	1 554	3 641	0	1 467	2 174
Депозити на други финансови институции	7 846	7 325	494	27	7 283	6 763	493	27
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	384 521	320 052	35 149	29 320	394 484	328 794	36 639	29 051
Безсрочни депозити	276 948	260 269	10 090	6 589	278 466	262 311	10 201	5 954
Срочни депозити	97 347	55 064	21 788	20 495	106 252	61 843	23 430	20 979
Спестовни депозити	10 226	4 719	3 271	2 236	9 766	4 640	3 008	2 118
Общо депозити	394 298	327 519	35 762	31 017	405 851	335 800	38 709	31 342
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	16 710	0	16 710	0	15 293	0	15 293	0
Дългосрочни заемни средства	42 139	847	41 292	0	42 311	835	41 476	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	8 059	5 354	2 476	229	8 992	6 201	2 131	660
Общо пасиви	461 206	333 720	96 240	31 246	472 447	342 836	97 609	32 002
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	41 106	41 106			42 530	42 530		
Акционерен капитал	25 000	25 000			25 000	25 000		
Резерви	14 020	14 020			13 985	13 985		
Печалба/загуба от текущата година	2 086	2 086			3 545	3 545		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	502 312	374 826	96 240	31 246	514 977	385 366	97 609	32 002
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	49 256	36 986	8 350	3 920	47 641	38 740	5 417	3 484



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ОБЩИНСКА БАНКА
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 095	4 422	2 059	614	9 638	5 855
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	326	71	200	55	462	85
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	113	113	0	0	233	233
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 218	1 679	508	31	2 945	2 240
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	9	9	0	0	14	14
Приходи от лихви от кредити	4 429	2 550	1 351	528	5 983	3 282
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	1	1
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 931	733	996	202	2 600	1 005
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	142	104	0	38	185	138
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	993	621	208	164	1 356	858
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	796	8	788	0	1 059	9
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	5 164	3 689	1 063	412	7 038	4 850
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	2 353				2 247	
Реинтегрирани провизии	974				1 526	
Нетни кредитни провизии	1 379				721	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	2 117				2 798	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	75				41	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 966				2 664	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 233				7 381	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 710				4 439	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-250				-253	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	374				641	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 086				3 545	



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ОБЩИНСКА БАНКА КЪМ 31 МАРТ 2005 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 Свилев Пиралков – изпълнителен директор

Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор

Владимир Тодоров Христов

Васил Петров Василев

Прокуристи Райко Иванов Карагьозов

Тодор Николов Ванев

Акционери (акционерно участие над 10%)

Столична община – 67%



БАЛАНСИ НА ПРОКРЕДИТ БАНК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	34 261	31 539	1 333	1 389	32 340	28 889
Нетни вземания от финансови институции	42 025	3 277	16 646	22 102	34 647	1 419
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	8 405	37	7 633	735	8 504	95
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	311 680	154 367	153 154	4 159	303 005	153 190
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	288 693	138 725	145 862	4 106	279 790	137 060
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	21 331	2 061	18 467	803	19 392	1 955
Други търговски кредити	267 362	136 664	127 395	3 303	260 398	135 105
Селскостопански кредити	4 086	4 086	0	0	4 502	4 502
Потребителски кредити	13 142	12 822	319	1	13 263	12 940
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	11 535	1 725	9 737	73	12 203	2 067
Други кредити	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	317 456	157 358	155 918	4 180	309 758	156 569
Минус специфични провизии	5 776	2 991	2 764	21	6 753	3 379
Активи за препродажба	0	0	0	0	7	7
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани						
дружества	500	500	0	0	500	500
Други активи	2 022	1 665	228	129	2 330	1 955
Нематериални активи	1 389	1 389	0	0	1 372	1 372
Стгради и други дълготрайни материални активи	5 429	5 429	0	0	5 517	5 517
Общо активи	405 711	198 203	178 994	28 514	388 222	192 944
					176 142	19 136
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО						
УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	42 904	21 456	9 716	11 732	32 688	23 293
Безсрочни депозити на банки	956	27	800	129	1 082	30
Срочни депозити на банки	28 824	11 353	5 868	11 603	19 780	11 786
Депозити на други финансови институции	13 124	10 076	3 048	0	11 826	11 477
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	175 970	101 286	56 270	18 414	172 929	109 940
Безсрочни депозити	63 955	39 371	22 714	1 870	48 997	36 966
Срочни депозити	110 651	61 307	32 969	16 375	122 725	72 432
Спестовни депозити	1 364	608	587	169	1 207	542
Общо депозити	218 874	122 742	65 986	30 146	205 617	133 233
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на ценни книжа	3 580	3 580	0	0	3 647	3 647
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	10 006	10 006
Дългосрочни заемни средства	127 828	28 830	94 377	4 621	117 711	18 270
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови						
(хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	10 902	3 667	6 312	923	6 331	3 777
Общо пасиви	361 184	158 819	166 675	35 690	343 312	168 933
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни						
дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	44 527	44 527			44 910	44 910
Акционерен капитал	34 500	34 500			34 500	34 500
Резерви	8 237	8 237			8 237	8 237
Печалба/загуба от текущата година	1 790	1 790			2 173	2 173
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	405 711	203 346	166 675	35 690	388 222	213 843
Ред за справка: кредитни заместители и други						
задбалансови ангажименти	21 011	11 121	7 993	1 897	27 524	14 103
					11 520	1 901



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПРОКРЕДИТ БАНК
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 474	5 674	4 559	241	14 446	7 857	6 211	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	415	12	276	127	544	12	336	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	120	0	108	12	159	0	143	
Приходи от лихви от кредити	9 939	5 662	4 175	102	13 743	7 845	5 732	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 320	1 538	1 586	196	4 479	2 079	2 131	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	305	276	12	17	424	371	21	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 149	747	284	118	1 571	1 037	379	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	33	33	0	0	42	42	0	
Разходи за лихви по заемни средства	1 833	482	1 290	61	2 442	629	1 731	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 154	4 136	2 973	45	9 967	5 778	4 080	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							109	
Начислени провизии	4 188				7 072			
Реинтегрирани провизии	2 592				4 450			
Нетни кредитни провизии	1 596				2 622			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0				0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	82				140			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 346				2 028			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	5 069				7 138			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 917				2 375			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	120				120			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	61				50			
ДАНЪЦИ	308				372			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 790				2 173			

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ПРОКРЕДИТ БАНК
КЪМ 31 МАРТ 2005 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 Файтаг

Хелмут Тъолнер

Ханс Мартин Хаген

Управителен съвет Сузане Декер – председател

Кай Илм

Петър Славчев Славов

Емилия Христова Царева

Акционери

(акционерно участие над 10%)

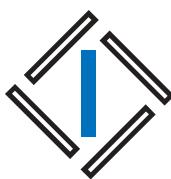
ПроКредит холдинг АГ – 20.29%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 19.71%

ДЕГ – Дойче инвестиционс унд ентивилнгсгезелшафт мбХ – 19.71%

Комерцбанк акционгезелшафт – 19.71%

Международна финансова корпорация – 19.13%



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

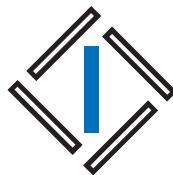
137

БАЛАНСИ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	186 253	87 470	7 476	91 307	174 647	76 651
Нетни вземания от финансови институции	211 566	285	78 403	132 878	114 346	258
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13 981	3 481	10 500	0	14 441	3 612
Оборотен портфейл	359 133	69 537	251 042	38 554	398 599	75 164
Инвестиционен портфейл	93 274	302	55 474	37 498	125 737	943
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 324 583	443 813	657 158	223 612	1 209 618	429 866
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	1 087 632	248 547	620 171	218 914	969 514	232 585
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	652 585	138 776	435 532	78 277	564 117	126 322
Други търговски кредити	435 047	109 771	184 639	140 637	405 397	106 263
Селскостопански кредити	32 918	28 482	3 974	462	31 984	27 490
Потребителски кредити	116 790	98 922	17 328	540	115 858	97 569
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	87 266	67 589	18 383	1 294	92 419	72 748
Други кредити	25 699	13 657	3 230	8 812	25 933	13 196
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 350 305	457 197	663 086	230 022	1 235 708	443 588
Минус специфични провизии	25 722	13 384	5 928	6 410	26 090	13 722
Активи за препродажба	1 594	1 594	0	0	1 594	1 594
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	3997	3997	0	0	3997	3997
Други активи	11 138	8 896	1 323	919	11 137	8 593
Нематериални активи	545	406	0	139	521	395
Стгради и други дълготрайни материални активи	44 656	44 027	0	629	46 672	46 093
Общо активи	2 250 720	663 808	1 061 376	525 536	2 101 309	647 166
					1 047 189	421 954
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	627 094	16 467	591 356	19 271	638 208	8 420
Безсрочни депозити на банки	978	79	340	559	12 681	107
Срочни депозити на банки	9 784	6 001	2 661	1 122	8 168	0
Депозити на други финансови институции	616 332	10 387	588 355	17 590	617 359	8 313
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 052 675	396 748	416 419	239 508	919 761	390 632
Безсрочни депозити	552 377	279 705	213 245	59 427	422 208	269 499
Срочни депозити	500 298	117 043	203 174	180 081	497 553	121 133
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	1 679 769	413 215	1 007 775	258 779	1 557 969	399 052
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	41 282	2 765	38 517	0	2 773	2 769
Краткосрочни заемни средства	296 543	7 300	129 497	159 746	291 059	7 278
Дългосрочни заемни средства	83 596	0	60 980	22 616	87 579	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	33 595	0	33 595	0	43 791	0
Други пасиви	5 563	4 943	508	112	5 985	5 009
Общо пасиви	2 140 348	428 223	1 270 872	441 253	1 989 156	414 108
					1 153 078	421 970
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	110 372	110 372			112 153	112 153
Акционерен капитал	10 000	10 000			10 000	10 000
Резерви	98 746	98 746			98 745	98 745
Печалба/загуба от текущата година	1 626	1 626			3 408	3 408
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 250 720	538 595	1 270 872	441 253	2 101 309	526 261
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	170 128	46 009	107 080	17 039	229 137	59 467
						13 783

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

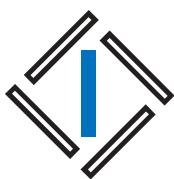


ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	33 098	12 633	15 343	5 122	46 259	17 236
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 405	74	469	862	1 876	99
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	435	26	409	0	492	30
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	1 297	667	309	321	2 595	1 088
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	295	0	159	136	0	0
Приходи от лихви от кредити	29 666	11 866	13 997	3 803	41 296	16 019
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	21 263	2 443	14 438	4 382	29 734	3 264
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	8 991	34	8 666	291	12 527	45
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 933	2 289	1 851	1 793	8 317	3 041
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	38	26	10	2	74	32
Разходи за лихви по заемни средства	5 136	94	2 746	2 296	7 095	146
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	1 165	0	1 165	0	1 721	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	11 835	10 190	905	740	16 525	13 972
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	4 807				6 077	
Реинтегрирани провизии	2 849				3 751	
Нетни кредитни провизии	1 958				2 326	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	879				1 986	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-14				-19	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-17				-18	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	8 771				11 396	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	14 920				20 483	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 576				7 061	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2 663				-3 052	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	287				601	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 626				3 408	



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

139

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА КЪМ 31 МАРТ 2005 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

Дейвид Камерън Матъо

Радка Веселинова Минева

Тодор Брешков

Управителен съвет

Джонатан Хенри Мартин Харфилд – главен изпълнителен директор

Матъо Александров Матеев – зам.-главен изпълнителен директор

Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор

Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор

Евгени Кръстев Луканов – изпълнителен директор

Иван Стефанов Иванов

Евгения Димитрова Стоянова

Мая Ойфалош

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Ивайло Димитров Мутафчиев – 31.83%

Цеко Тодоров Минев – 31.83%

Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%

Първа ФБК – 13.89%

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



БАЛАНСИ НА РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март			към 30 април		
		в това число			Общо	в това число	
		левове	евро	други валути		левове	евро

АКТИВИ

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	186 339	104 112	5 952	76 275	236 287	151 388	80 874	4 025
Нетни вземания от финансови институции	282 357	21 497	183 398	77 462	369 439	28 304	251 204	89 931
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	5 336	1 460	3 876	0	5 816	1 932	3 884	0
Оборотен портфейл	181 537	50 629	103 928	26 980	205 755	55 420	114 336	35 999
Инвестиционен портфейл	30 066	7 201	14 247	8 618	30 474	7 489	14 318	8 667
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 404 641	310 262	998 754	95 625	1 203 772	295 652	850 428	57 692
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	1 280 446	205 737	975 957	98 752	1 057 015	173 884	822 993	60 138
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	273 540	17 926	249 028	6 586	273 798	16 880	251 976	4 942
Други търговски кредити	1 006 906	187 811	726 929	92 166	783 217	157 004	571 017	55 196
Селскостопански кредити	15 017	2 326	11 920	771	16 131	2 194	13 166	771
Потребителски кредити	108 580	105 812	2 689	79	125 848	121 952	3 763	133
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	34 634	1 181	31 679	1 774	39 234	1 946	35 610	1 678
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 438 677	315 056 1 022 245	101 376	1 238 228	299 976	875 532	62 720	
Минус специфични провизии	34 036	4 794	23 491	5 751	34 456	4 324	25 104	5 028
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани								
дружества	540	540	0	0	540	540	0	0
Други активи	5 127	3 796	643	688	5 053	3 590	777	686
Нематериални активи	4 447	4 447	0	0	4 362	4 362	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	12 115	12 115	0	0	12 591	12 591	0	0
Общо активи	2 112 505	516 059 1 310 798	285 648	2 074 089	561 268 1 315 821	197 000		

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО**УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ**

Депозити на финансови институции	579 381	67 034	373 507	138 840	496 201	84 318	356 928	54 955
Безсрочни депозити на банки	7 734	3 191	4 398	145	7 093	3 728	3 165	200
Срочни депозити на банки	552 021	49 514	364 340	138 167	463 039	60 013	348 672	54 354
Депозити на други финансови институции	19 626	14 329	4 769	528	26 069	20 577	5 091	401
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	1 095 164	422 610	511 841	160 713	1 129 367	394 955	573 196	161 216
Безсрочни депозити	671 501	308 376	280 953	82 172	652 344	291 714	277 867	82 763
Срочни депозити	423 663	114 234	230 888	78 541	477 023	103 241	295 329	78 453
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	1 674 545	489 644	885 348	299 553	1 625 568	479 273	930 124	216 171
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на ценни книжа	0	0	0	0	9 781	0	9 781	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	164 686	1 035	115 217	48 434	164 985	1 015	115 510	48 460
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови								
(хибридни) инструменти	60 631	0	60 631	0	60 631	0	60 631	0
Други пасиви	51 629	21 769	24 910	4 950	49 758	20 243	23 581	5 934
Общо пасиви	1 951 491	512 448 1 086 106	352 937	1 910 723	500 531 1 139 627	270 565		
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни								
дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	161 014	161 014			163 366	163 366		
Акционерен капитал	94 932	94 932			94 932	94 932		
Резерви	54 576	54 576			53 575	53 575		
Печалба/загуба от текущата година	11 506	11 506			14 859	14 859		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	2 112 505	673 462 1 086 106	352 937	2 074 089	663 897 1 139 627	270 565		
Ред за справка: кредитни заместители и други								
задбалансови ангажименти	220 433	55 046	138 830	26 557	450 585	94 828	294 306	61 451

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	25 727	8 366	15 345	2 016	34 937	11 559	20 807	2 571
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	1 849	32	1 119	698	2 077	65	1 184	828
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	23	12	10	1	36	17	18	1
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	2 222	2 222	0	0	2 964	2 964	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	443	443	0	0	592	592	0	0
Приходи от лихви от кредити	21 190	5 657	14 216	1 317	29 268	7 921	19 605	1 742
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 455	1 310	4 872	1 273	9 789	1 855	6 239	1 695
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	699	245	222	232	1 029	334	373	322
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	3 660	1 060	2 128	472	4 986	1 514	2 847	625
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1	0	1	0	3	0	3	0
Разходи за лихви по заемни средства	2 628	5	2 054	569	3 101	7	2 346	748
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	467	0	467	0	670	0	670	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	18 272	7 056	10 473	743	25 148	9 704	14 568	876
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	3 342				5 688			
Реинтегрирани провизии	2 391				4 313			
Нетни кредитни провизии	951				1 375			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	889				1 133			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0				0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 400				9 793			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	12 693				17 462			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	12 917				17 237			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	642				401			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-23				-157			
ДАНЪЦИ	2 030				2 622			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	11 506				14 859			



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ
КЪМ 31 МАРТ 2005 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

Ян Майтан* – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Райфайзен интернационал банк – холдинг – 100%

* Очаква се решение на Софийски градски съд.

БАЛАНСИ НА СЖ ЕКСПРЕСБАНК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	64 886	31 286	3 515	30 085	66 716	42 956
Нетни вземания от финансови институции	113 201	11 259	47 524	54 418	136 060	22 060
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	28 742	21 489	914	6 339	29 438	22 148
Инвестиционен портфейл	272	268	4	0	791	787
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	652 746	403 390	217 263	32 093	618 269	387 359
Кредити на бюджета	39	39	0	0	37	37
Търговски кредити	410 066	154 792	215 006	40 268	373 207	132 370
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0
Други търговски кредити	410 066	154 792	215 006	40 268	373 207	132 370
Селскостопански кредити	6 103	677	5 426	0	2 243	695
Потребителски кредити	239 495	239 481	10	4	245 900	245 895
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	14 313	11 333	1 836	1 144	14 294	11 328
Други кредити	5 695	5 300	138	257	5 784	5 388
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	675 711	411 622	222 416	41 673	641 465	395 713
Минус специфични провизии	22 965	8 232	5 153	9 580	23 196	8 354
Активи за препродажба	557	557	0	0	506	506
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани						
дружества	500	500	0	0	500	500
Други активи	6 111	5 070	817	224	6 149	5 067
Нематериални активи	1 580	1 580	0	0	1 796	1 796
Стгради и други дълготрайни материални активи	46 219	46 219	0	0	46 169	46 169
Общо активи	914 814	521 618	270 037	123 159	906 394	529 348
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	73 269	29 966	43 301	2	99 054	65 417
Безсрочни депозити на банки	4	4	0	0	34	34
Срочни депозити на банки	57 867	18 748	39 119	0	81 646	52 288
Депозити на други финансови институции	15 398	11 214	4 182	2	17 374	13 095
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	682 322	352 783	154 299	175 240	656 413	333 013
Безсрочни депозити	223 490	179 303	31 428	12 759	202 803	162 326
Срочни депозити	295 775	147 067	72 709	75 999	287 170	144 764
Спестовни депозити	163 057	26 413	50 162	86 482	166 440	25 923
Общо депозити	755 591	382 749	197 600	175 242	755 467	398 430
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	7	7	0	0	4	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови						
(хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	31 485	20 305	6 882	4 298	20 853	16 411
Общо пасиви	787 083	403 061	204 482	179 540	776 324	414 845
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни						
дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	127 731	127 731			130 070	130 070
Акционерен капитал	28 530	28 530			28 530	28 530
Резерви	92 221	92 221			92 221	92 221
Печалба/загуба от текущата година	6 980	6 980			9 319	9 319
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	914 814	530 792	204 482	179 540	906 394	544 915
Ред за справка: кредитни заместители и други						
задбалансови ангажименти	62 381	20 684	24 153	17 544	100 561	43 931

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА СЖ ЕКСПРЕСБАНК
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	15 203	11 635	2 691	877	20 335	15 444
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	672	0	115	557	867	1
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	330	330	0	0	440	440
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	14 201	11 305	2 576	320	19 028	15 003
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 262	2 539	455	268	4 497	3 457
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	351	349	2	0	534	469
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 911	2 190	453	268	3 963	2 988
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 подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	11 941	9 096	2 236	609	15 838	11 987
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	3 543				4 811	
Реинтегрирани провизии	2 480				3 512	
Нетни кредитни провизии	1 063				1 299	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	559				613	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0				0	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	7 968				9 940	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 897				11 788	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	10 508				13 304	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-2 296				-2 340	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	1 232				1 645	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 980				9 319	



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА СЖ ЕКСПРЕСБАНК КЪМ 31 МАРТ 2005 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. 052/686 100; 02/937 04 76
Интернет страница: www.sgexpressbank.bg

Органи на управление

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

Управителен съвет Санди Максимилиен Жилио – председател и изпълнителен директор
Филип Ив Виктор Ламе – зам.-председател и изпълнителен директор
Красимир Георгиев Жилов – изпълнителен директор
Мария Стоянова Добрева
Живка Стоянова Сарачинова
Еленка Петрова Бакалова

Акционери (акционерно участие над 10%)

Сосиете женерал, Париж – 97.95%

БАЛАНСИ НА СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март						към 30 април							
		С лица от групата		С лица извън групата				Общо		С лица от групата		С лица извън групата			
		общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути				
АКТИВИ															
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	10 767	0	10 767	10 511	155	101	29 374	0	29 374	28 927	289	158			
Нетни вземания от финансови институции	215 394	147 918	67 476	55 508	11 709	259	294 029	215 548	78 481	77 819	560	102			
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Оборотен портфейл	1 426	93	1 333	0	3	1 330	1 035	0	1 035	0	0	0	1 035		
Инвестиционен портфейл	20 510	0	20 510	20 510	0	0	17 365	0	17 365	17 365	0	0	0		
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	134 445	0	134 445	85 567	48 156	722	100 760	0	100 760	48 426	51 189	1 145			
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Търговски кредити	140 252	0	140 252	86 046	53 377	829	106 222	0	106 222	48 664	56 250	1 308			
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	15 800	0	15 800	0	15 800	0	15 838	0	15 838	0	15 838	0			
Други търговски кредити	124 452	0	124 452	86 046	37 577	829	90 384	0	90 384	48 664	40 412	1 308			
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Потребителски кредити	80	0	80	80	0	0	78	0	78	78	0	0			
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други кредити	26	0	26	1	7	18	17	0	17	1	0	16			
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	140 358	0	140 358	86 127	53 384	847	106 317	0	106 317	48 743	56 250	1 324			
Минус специфични провизии	5 913	0	5 913	560	5 228	125	5 557	0	5 557	317	5 061	179			
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други активи	1 103	47	1 056	1 017	8	31	1 239	47	1 192	1 092	74	26			
Нематериални активи	724	0	724	724	0	0	699	0	699	699	0	0			
Стадии и други дълготрайни материалини активи	531	0	531	531	0	0	504	0	504	504	0	0			
Общо активи	384 900	148 058	236 842	174 368	60 031	2 443	445 005	215 595	229 410	174 832	52 112	2 466			
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ															
Депозити на финансови институции	11 117	54	11 063	8 345	1 781	937	7 862	57	7 805	1 235	5 644	926			
Безсрочни депозити на банки	54	54	0	0	0	0	0	57	57	0	0	0			
Срочни депозити на банки	7 000	0	7 000	7 000	0	0	3 914	0	3 914	0	3 914	0			
Депозити на други финансови институции	4 063	0	4 063	1 345	1 781	937	3 891	0	3 891	1 235	1 730	926			
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	364 450	0	364 450	188 743	155 578	20 129	420 156	0	420 156	174 008	229 286	16 862			
Безсрочни депозити	221 146	0	221 146	139 913	67 684	13 549	258 828	0	258 828	131 814	116 900	10 114			
Срочни депозити	143 304	0	143 304	48 830	87 894	6 580	161 328	0	161 328	42 194	112 386	6 748			
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Общо депозити	375 567	54	375 513	197 088	157 359	21 066	428 018	57	427 961	175 243	234 930	17 788			
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други пасиви	7 792	5 293	2 499	1 376	612	511	15 034	10 810	4 224	2 576	669	979			
Общо пасиви	383 359	5 347	378 012	198 464	157 971	21 577	443 052	10 867	432 185	177 819	235 599	18 767			
Общо резерви и финансов резултат	1 541	728	813	813			1 953	746	1 207	1 207					
Резерви	728	728	0	0			746	746	0	0					
Печалба/загуба от текущата година	813	0	813	813			1 207	0	1 207	1 207					
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	384 900	6 075	378 825	199 277	157 971	21 577	445 005	11 613	433 392	179 026	235 599	18 767			
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	87 255	15 405	71 850	31 841	28 410	11 599	137 873	15 617	122 256	59 796	50 578	11 882			



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март							към 30 април									
	Общо	С лица от групата	С лица извън групата				Общо	С лица от групата	С лица извън групата				общо	левове	евро	други валути	
			общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути					
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	2 151	676	1 475	984	483	8	2 894	932	1 962	1 321	630	11					
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	980	676	304	304	0	0	1 379	932	447	447	0	0					
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	345	0	345	314	31	0	419	0	419	388	31	0					
Приходи от лихви от кредити	826	0	826	366	452	8	1 096	0	1 096	486	599	11					
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	713	3	710	278	406	26	996	4	992	394	560	38					
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	193	0	193	16	166	11	214	0	214	20	179	15					
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	517	0	517	262	240	15	778	0	778	374	381	23					
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
Разходи за лихви по други пасиви	3	3	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0					
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 438	673	765	706	77	-18	1 898	928	970	927	70	-27					
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ																	
Начислени провизии	1 098	0	1 098					743	0	743							
Реинтегрирани провизии	750	0	750					752	0	752							
Нетни кредитни провизии	348	0	348					-9	0	-9							
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	42	-22	64					81	-5	86							
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	642	0	642					704	0	704							
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0					0	0	0							
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 268	0	1 268					1 911	0	1 911							
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 876	147	1 729					2 707	276	2 431							
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 166	504	662					1 896	647	1 249							
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-206	0	-206					-473	0	-473							
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0					0	0	0							
ДАНЪЦИ	147	0	147					216	0	216							
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	813	504	309					1 207	647	560							



**СИТИБАНК Н. А.,
КЛОН СОФИЯ**

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ
КЪМ 31 МАРТ 2005 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. и Заповед № РД 22-319 от 11 декември 2000 г. за допълнение на Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г., с която на Ситибанк Н. А., клон София се разрешава да извършва сделките по чл. 1, ал. 2, т. 4 от Закона за банките с изключение на покупка на акции и на поемане на емисии на акции за собствена сметка.

Съдебна регистрация

Решение № 1 на Софийския градски съд от 6 юли 2000 г., фирмено дело № 8611 от 2000 г., вписана под № 57 183, т. 627, рег. I, с. 132

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

Пламен Спасов Илчев

Силвана Василева Грънчарова

Ани Петрова Филипова

Борислава Стоянова Жерева-Наймушина

Кирил Симеонов Георгиев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Клон на Ситибанк Н. А., Ню Йорк

БАЛАНСИ НА СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	113 275	75 563	33 762	3 950	81 342	61 515
Нетни вземания от финансови институции	250 871	70	136 141	114 660	310 377	5 070
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						184 971
на цени книжа	1 168	0	0	1 168	1 168	0
Оборотен портфейл	49 811	42 644	2 798	4 369	49 749	42 465
Инвестиционен портфейл	31 078	27 983	3 095	0	30 870	28 255
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	409 564	207 549	103 285	98 730	384 462	201 481
Кредити на бюджета	75	75	0	0	66	66
Търговски кредити	376 261	146 438	119 687	110 136	351 797	140 428
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	80 105	16 579	34 828	28 698	68 348	15 530
Други търговски кредити	296 156	129 859	84 859	81 438	283 449	124 898
Селскостопански кредити	74	74	0	0	153	153
Потребителски кредити	19 743	19 026	652	65	19 246	18 541
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 388	311	2 920	157	3 571	308
Други кредити	73 894	73 877	1	16	74 120	73 877
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	473 435	239 801	123 260	110 374	448 953	233 373
Минус специфични провизии	63 871	32 252	19 975	11 644	64 491	31 892
Активи за препродажба	427	427	0	0	427	427
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	11 073	5 791	3 047	2 235	11 426	5 735
Нематериални активи	274	274	0	0	260	260
Стгради и други дълготрайни материални активи	29 639	29 639	0	0	29 455	29 455
Общо активи	897 180	389 940	282 128	225 112	899 536	374 663
					292 549	232 324
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	174 041	63 525	107 803	2 713	155 832	51 067
Безсрочни депозити на банки	36 189	36 080	73	36	35 987	35 876
Срочни депозити на банки	89 231	16 014	73 217	0	72 486	9 013
Депозити на други финансови институции	48 621	11 431	34 513	2 677	47 359	6 178
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	610 540	167 652	209 989	232 899	637 579	170 118
Безсрочни депозити	141 549	109 641	10 553	21 355	150 151	113 240
Срочни депозити	442 148	46 697	188 682	206 769	458 694	45 768
Спестовни депозити	26 843	11 314	10 754	4 775	28 734	11 110
Общо депозити	784 581	231 177	317 792	235 612	793 411	221 185
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	10 984	0	10 984	0	10 655	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	13 089	12 675	388	26	7 615	6 796
Общо пасиви	808 654	243 852	329 164	235 638	811 681	227 981
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	88 526	88 526			87 855	87 855
Акционерен капитал	56 000	56 000			56 000	56 000
Резерви	28 985	28 985			28 985	28 985
Печалба/загуба от текущата година	3 541	3 541			2 870	2 870
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	897 180	332 378	329 164	235 638	899 536	315 836
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	16 665	13 724	2 237	704	22 922	19 881
					2 539	502

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	13 313	5 133	4 724	3 456	17 492	6 739	6 184	4 569
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	1 892	1	1 443	448	2 652	10	1 963	679
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	36	27	0	9	49	37	0	12
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	631	565	1	65	856	768	1	87
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	485	165	79	241	553	216	94	243
Приходи от лихви от кредити	10 269	4 375	3 201	2 693	13 382	5 708	4 126	3 548
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	9 230	1 238	4 443	3 549	12 428	1 634	6 002	4 792
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 587	446	1 113	28	2 071	552	1 481	38
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 448	790	3 137	3 521	10 100	1 080	4 266	4 754
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2	2	0	0	2	2	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	193	0	193	0	255	0	255	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	4 083	3 895	281	-93	5 064	5 105	182	-223
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии	11 412				12 789			
Реинтегрирани провизии	2 362				3 118			
Нетни кредитни провизии	9 050				9 671			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-3 250				-3 130			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	15 177				15 388			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 511				5 976			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	7 091				10 051			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	4 380				3 576			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-103				-91			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-111				-108			
ДАНЪЦИ	625				507			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 541				2 870			

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА КЪМ 31 МАРТ 2005 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 лицензиата 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 Николаев Андонов
Александър Александров Денев
Владимир Трифонов Пенчев

Акционери (акционерно участие над 10%)

„Катекс“ АД – 13.21% пряко, а заедно със свързаните с него лица „Руно-Казанлък“ АД и Цветелина Б. Карагьозова – 16.38%

Цветелина Бориславова Карагьозова – 16.38% общо пряко и косвено – чрез „Катекс“ АД и свързаното с него „Руно-Казанлък“ АД

БАЛАНСИ НА ТБ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март			към 30 април			
		в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
АКТИВИ								
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	45 286	27 085	16 494	1 707	43 569	25 223	16 894	1 452
Нетни вземания от финансови институции	129 892	13 018	100 294	16 580	75 532	9 962	35 832	29 738
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	44 636	0	20 535	24 101	46 781	5 266	29 927	11 588
Оборотен портфейл	35 614	24 918	7 150	3 546	76 744	53 666	19 539	3 539
Инвестиционен портфейл	42 351	16 317	15 824	10 210	42 428	16 398	15 799	10 231
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	192 743	110 321	70 313	12 109	204 085	112 677	78 393	13 015
Кредити на бюджета	398	398	0	0	373	373	0	0
Търговски кредити	146 750	90 628	44 434	11 688	153 406	91 438	49 372	12 596
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	43 916	26 848	15 303	1 765	45 616	28 222	15 654	1 740
Други търговски кредити	102 834	63 780	29 131	9 923	107 790	63 216	33 718	10 856
Селскостопански кредити	7 170	7 039	131	0	7 327	7 196	131	0
Потребителски кредити	21 469	13 852	7 374	243	22 072	13 731	8 096	245
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	22 497	2 290	20 016	191	26 633	3 904	22 539	190
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	198 284	114 207	71 955	12 122	209 811	116 642	80 138	13 031
Минус специфични провизии	5 541	3 886	1 642	13	5 726	3 965	1 745	16
Активи за препродажба	49	49	0	0	49	49	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	82	82	0	0
Други активи	3 528	2 482	1 043	3	2 649	2 512	134	3
Нематериални активи	1 545	1 545	0	0	1 502	1 502	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	9 707	9 707	0	0	9 976	9 976	0	0
Общо активи	505 351	205 442	231 653	68 256	503 397	237 313	196 518	69 566
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ								
Депозити на финансови институции	143 197	118 013	11 411	13 773	117 853	101 239	2 635	13 979
Безсрочни депозити на банки	3	3	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	15 124	15 124	0	0	14 117	12 161	1 956	0
Депозити на други финансови институции	128 070	102 886	11 411	13 773	103 736	89 078	679	13 979
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	258 254	118 188	89 547	50 519	277 451	131 428	92 267	53 756
Безсрочни депозити	119 903	71 416	42 475	6 012	100 544	66 284	28 236	6 024
Срочни депозити	113 213	41 124	31 857	40 232	147 329	59 491	44 233	43 605
Спестовни депозити	25 138	5 648	15 215	4 275	29 578	5 653	19 798	4 127
Общо депозити	401 451	236 201	100 958	64 292	395 304	232 667	94 902	67 735
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 758	0	7 758	0	9 797	1 951	7 846	0
Краткосрочни заемни средства	382	0	0	382	384	0	0	384
Дългосрочни заемни средства	51 755	2 838	48 917	0	54 165	3 919	50 246	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	12 559	9 262	765	2 532	12 138	9 480	2 113	545
Общо пасиви	473 905	248 301	158 398	67 206	471 788	248 017	155 107	68 664
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	31 446	31 446			31 609	31 609		
Акционерен капитал	14 000	14 000			14 000	14 000		
Резерви	15 548	15 548			15 602	15 602		
Печалба/загуба от текущата година	1 898	1 898			2 007	2 007		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	505 351	279 747	158 398	67 206	503 397	279 626	155 107	68 664
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	48 788	24 413	19 792	4 583	100 885	26 829	69 358	4 698

* Предишно наименование: ТБ „България-инвест“.

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТБ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“
(март, април 2005 г.)**

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 037	3 930	2 481	626	9 567	5 216
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	482	143	194	145	698	180
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	105	5	92	8	169	6
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	876	616	220	40	1 120	790
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	625	206	248	171	830	276
Приходи от лихви от кредити	4 949	2 960	1 727	262	6 750	3 964
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 781	2 209	1 081	491	5 093	2 986
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	1 822	1 704	11	107	2 488	2 322
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 196	501	316	379	1 603	655
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	74	4	70	0	95	9
Разходи за лихви по заемни средства	689	0	684	5	907	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 256	1 721	1 400	135	4 474	2 230
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	1 332				1 761	
Реинтегрирани провизии	794				1 036	
Нетни кредитни провизии	538				725	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 862				1 772	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0				0	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	-39				-52	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	1 952				2 516	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 752				5 136	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	2 741				2 849	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-508				-488	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	335				354	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 898				2 007	

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ТБ „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“
КЪМ 31 МАРТ 2005 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 Гавrilov- 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

Галя Димитрова Димитрова

Христо Борисов Бабев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Алианц България холдинг АД – 79.46%


БАЛАНСИ НА ТБ „ХЕБРОС“ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март				към 30 април			
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
АКТИВИ								
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	65 428	45 816	3 042	16 570	59 922	54 856	2 886	2 180
Нетни вземания от финансови институции	135 641	17 406	70 200	48 035	187 777	78 643	46 331	62 803
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	0	0	0	0	9 902	9 902	0	0
Оборотен портфейл	42 363	18 545	0	23 818	10 946	11	0	10 935
Инвестиционен портфейл	26 498	480	9 185	16 833	40 397	8 700	9 259	22 438
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	421 489	232 639	184 768	4 082	363 378	228 811	130 666	3 901
Кредити на бюджета	356	356	0	0	541	540	1	0
Търговски кредити	271 283	110 649	156 602	4 032	207 224	101 727	101 648	3 849
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	75 293	28 893	46 400	0	70 822	24 431	46 391	0
Други търговски кредити	195 990	81 756	110 202	4 032	136 402	77 296	55 257	3 849
Селскостопански кредити	20 953	15 833	5 120	0	21 148	16 094	5 054	0
Потребителски кредити	120 782	115 855	4 906	21	126 618	120 889	5 708	21
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	11 258	5 613	5 481	164	12 564	5 755	6 645	164
Други кредити	19 522	4 010	15 293	219	18 190	3 959	14 011	220
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	444 154	252 316	187 402	4 436	386 285	248 964	133 067	4 254
Минус специфични провизии	22 665	19 677	2 634	354	22 907	20 153	2 401	353
Активи за препродажба	1 889	1 889	0	0	1 922	1 922	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	2334	2334	0	0	2334	2334	0	0
Други активи	12 338	12 028	193	117	12 024	11 714	201	109
Нематериални активи	10 899	10 899	0	0	10 761	10 761	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	23 909	23 909	0	0	23 749	23 749	0	0
Общо активи	742 788	365 945	267 388	109 455	723 112	431 403	189 343	102 366
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ								
Депозити на финансови институции	58 549	21 201	24 071	13 277	84 845	76 803	14	8 028
Безсрочни депозити на банки	2	2	0	0	62	62	0	0
Срочни депозити на банки	37 190	20 001	3 912	13 277	83 937	75 909	0	8 028
Депозити на други финансови институции	21 357	1 198	20 159	0	846	832	14	0
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	520 212	268 012	156 603	95 597	476 493	278 490	103 638	94 365
Безсрочни депозити	184 915	161 475	16 145	7 295	172 798	152 711	13 473	6 614
Срочни депозити	271 678	85 980	117 141	68 557	225 662	89 897	67 176	68 589
Спестовни депозити	63 619	20 557	23 317	19 745	78 033	35 882	22 989	19 162
Общо депозити	578 761	289 213	180 674	108 874	561 338	355 293	103 652	102 393
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	24 371	3 609	20 558	204	24 394	3 566	20 646	182
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	19 735	0	19 735	0	19 788	0	19 788	0
Други пасиви	36 596	26 812	9 305	479	33 471	25 092	8 263	116
Общо пасиви	659 463	319 634	230 272	109 557	638 991	383 951	152 349	102 691
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	83 325	83 325			84 121	84 121		
Акционерен капитал	41 103	41 103			41 103	41 103		
Резерви	55 837	55 837			55 900	55 900		
Печалба/загуба от текущата година	-13 615	-13 615			-12 882	-12 882		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	742 788	402 959	230 272	109 557	723 112	468 072	152 349	102 691
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	72 384	39 785	26 150	6 449	88 461	44 132	37 618	6 711



**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТБ „ХЕБРОС“
(март, април 2005 г.)**

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	10 304	6 558	3 159	587	13 858	8 813
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	532	5	255	272	735	14
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3	2	1	0	9	8
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	295	158	1	136	393	211
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	208	0	104	104	303	2
Приходи от лихви от кредити	9 266	6 393	2 798	75	12 418	8 578
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 234	1 170	748	316	3 038	1 564
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	31	12	3	16	59	23
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 853	1 140	419	294	2 482	1 518
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	191	18	167	6	285	23
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	159	0	159	0	212	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	8 070	5 388	2 411	271	10 820	7 249
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	23 429				25 417	
Реинтегрирани провизии	17 569				19 291	
Нетни кредитни провизии	5 860				6 126	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	708				908	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	1 290				1 290	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	6 234				7 726	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	25 715				29 023	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-15 273				-14 405	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-726				-742	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	-2 384				-2 265	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-13 615				-12 882	

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ТБ „ХЕБРОС“
КЪМ 31 МАРТ 2005 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 Хелмут Бернкопф – председател
Лудвиг Вагнер – зам.-председател
Йозеф Дурегер

Управителен съвет Петер Виктор Харолд – председател и главен изпълнителен директор
Людмил Владимиров Гачев – изпълнителен директор
Александър Илиев Цачев – изпълнителен директор
Веселин Василев Денчев – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Банк Австрия кредитанщалт – 89.92%

Ейч Ви Би Банк Биохим – 9.99%



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

БАЛАНСИ НА ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март						към 30 април							
		С лица от групата		С лица извън групата				Общо		С лица от групата		С лица извън групата			
		общо	левове	евро	други валути			общо	левове	евро	други валути				
АКТИВИ															
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 602	0	1 602	680	806	116	1 360	0	1 360	532	650	178			
Нетни вземания от финансови институции	11 519	3 793	7 726	506	7 165	55	12 037	3 710	8 327	706	7 460	161			
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Инвестиционен портфейл	26 381	0	26 381	0	22 473	3 908	26 249	0	26 249	0	22 317	3 932			
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	674	0	674	330	148	196	697	0	697	323	165	209			
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Търговски кредити	501	0	501	237	99	165	519	0	519	235	117	167			
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други търговски кредити	501	0	501	237	99	165	519	0	519	235	117	167			
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Потребителски кредити	173	0	173	93	49	31	178	0	178	88	48	42			
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	674	0	674	330	148	196	697	0	697	323	165	209			
Минус специфични провизии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други активи	119	0	119	117	2	0	114	0	114	112	2	0			
Нематериални активи	389	0	389	389	0	0	379	0	379	379	0	0			
Стадии и други дълготрайни материалини активи	80	0	80	80	0	0	76	0	76	76	0	0			
Общо активи	40 764	3 793	36 971	2 102	30 594	4 275	40 912	3 710	37 202	2 128	30 594	4 480			
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ															
Депозити на финансови институции	2 847	2 847	0	0	0	0	2 833	2 833	0	0	0	0			
Безсрочни депозити на банки	2 847	2 847	0	0	0	0	2 833	2 833	0	0	0	0			
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Депозити на други финансови институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	10 710	0	10 710	1 768	4 536	4 406	10 767	0	10 767	2 072	4 262	4 433			
Безсрочни депозити	6 334	0	6 334	1 694	3 392	1 248	6 396	0	6 396	2 021	3 107	1 268			
Срочни депозити	4 376	0	4 376	74	1 144	3 158	4 371	0	4 371	51	1 155	3 165			
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Общо депозити	13 557	2 847	10 710	1 768	4 536	4 406	13 600	2 833	10 767	2 072	4 262	4 433			
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Други пасиви	86	0	86	39	45	2	95	0	95	37	40	18			
Общо пасиви	13 643	2 847	10 796	1 807	4 581	4 408	13 695	2 833	10 862	2 109	4 302	4 451			
Общо резерви и финансов резултат	27 121	26 963	158	158			27 217	27 000	217	217					
Резерви	26 963	26 963	0	0			27 000	27 000	0	0					
Печалба/загуба от текущата година	158	0	158	158			217	0	217	217					
Общо пасиви, резерви и финансов резултат	40 764	29 810	10 954	1 965	4 581	4 408	40 912	29 833	11 079	2 326	4 302	4 451			
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	205	0	205	71	121	13	286	0	286	124	149	13			



**ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ,
КЛОН СОФИЯ**

159

**ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ
(март, април 2005 г.)**

(хил. лв.)

	Общо	към 31 март				към 30 април			
		С лица от групата		С лица извън групата		Общо		С лица от групата	
		общо	левове	евро	други валути	общо	левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	436	5	431	10	352	69	582	7	575
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	64	5	59	2	56	1	81	7	74
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	359	0	359	0	294	65	482	0	482
Приходи от лихви от кредити	13	0	13	8	2	3	19	0	19
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	36	0	36	7	13	16	47	0	47
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	36	0	36	7	13	16	47	0	47
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	400	5	395	3	339	53	535	7	528
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ									
Начислени провизии	0	0	0				0	0	0
Реинтегрирани провизии	0	0	0				0	0	0
Нетни кредитни провизии	0	0	0				0	0	0
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	0	0	0				0	0	0
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0	0	0				0	0	0
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0	0	0				0	0	0
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	36	0	36				50	0	50
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	262	0	262				352	0	352
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА, ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	174	5	169				233	7	226
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	12	0	12				21	0	21
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0	0	0				0	0	0
ДАНЪЦИ	28	0	28				37	0	37
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	158	5	153				217	7	210

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ КЪМ 31 МАРТ 2005 г.

Лицензия, издадена от БНБ

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

Съдебна регистрация

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

Адрес на централата

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

Органи на управление

Управителен съвет

Сезгин Баяр – управител

Гюрджан Шенер – зам.-управител

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Изцяло собственост на Те-Дже зираат банкасъ, Анкара

БАЛАНСИ НА ТОКУДА БАНК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	4 917	3 265	1 393	259	5 723	4 052
Нетни вземания от финансови институции	9 322	2 403	4 356	2 563	15 571	20
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	10 815	4 234	6 018	563	11 050	4 256
Инвестиционен портфейл	506	505	1	0	506	505
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	34 447	16 521	14 495	3 431	33 855	16 747
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	29 834	12 900	13 891	3 043	29 385	13 296
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	3 672	2 178	899	595	3 677	2 141
Други търговски кредити	26 162	10 722	12 992	2 448	25 708	11 155
Селскостопански кредити	4 513	3 992	0	521	3 977	3 458
Потребителски кредити	1 201	340	835	26	1 490	637
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	135	95	40	0	134	94
Други кредити	248	248	0	0	248	248
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	35 931	17 575	14 766	3 590	35 234	17 733
Минус специфични провизии	1 484	1 054	271	159	1 379	986
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани						
дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	214	213	0	1	261	244
Нематериални активи	129	129	0	0	126	126
Стгради и други дълготрайни материални активи	2 307	2 307	0	0	2 304	2 304
Общо активи	62 657	29 577	26 263	6 817	69 396	28 254
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО						
УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	7 422	6 880	390	152	7 065	6 620
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	650	650
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	7 422	6 880	390	152	6 415	5 970
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	34 234	12 012	6 671	15 551	41 809	22 036
Безсрочни депозити	15 009	8 908	4 838	1 263	9 571	4 555
Срочни депозити	19 225	3 104	1 833	14 288	32 238	17 481
Спестовни депозити	0	0	0	0	0	0
Общо депозити	41 656	18 892	7 061	15 703	48 874	28 656
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	4 889	4 889	0	0	4 612	4 612
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови						
(хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	1 312	765	475	72	947	701
Общо пасиви	47 857	24 546	7 536	15 775	54 433	33 969
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни						
дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	14 800	14 800			14 963	14 963
Акционерен капитал	30 000	30 000			30 000	30 000
Резерви	-16 575	-16 575			-16 575	-16 575
Печалба/загуба от текущата година	1 375	1 375			1 538	1 538
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	62 657	39 346	7 536	15 775	69 396	48 932
Ред за справка: кредитни заместители и други	17 140	15 038	2 085	17	5 403	3 104
задбалансови ангажименти						

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТОКУДА БАНК
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 629	1 043	479	107	2 044	1 222
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	70	13	39	18	99	13
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	118	73	45	0	161	95
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от кредити	1 441	957	395	89	1 784	1 114
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	289	115	25	149	394	160
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	34	33	1	0	49	48
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	230	57	24	149	312	79
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	25	25	0	0	33	33
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хъбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	1 340	928	454	-42	1 650	1 062
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	293				310	
Реинтегрирани провизии	98				219	
Нетни кредитни провизии	195				91	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	248				249	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0				0	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	739				755	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	752				1 021	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	1 380				1 542	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-5				-4	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	0				0	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 375				1 538	

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ТОКУДА БАНК
КЪМ 31 МАРТ 2005 г.**

Лицензия, издадена от БНБ

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

Съдебна регистрация

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

Адрес на централата

София 1000, ул. „6 септември“ № 1
тел. 02/981 21 05; 937 00 30

Органи на управление

Надзорен съвет

Такахито Охаси – председател

Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко с представител Румен Славейков Сербезов

Токушукай – София ЕООД с представители Любомир Петров Дацев, Лъчезар Костадинов
Динчев и Момчил Ценов Кръстев

Управителен съвет

Лозана Любенова Славчова – председател и изпълнителен директор

Светлозар Георгиев Карапетев – изпълнителен директор

Стоян Пейков Стоянов – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 93.84%

БАЛАНСИ НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	7 996	5 052	1 084	1 860	7 215	4 449
Нетни вземания от финансови институции	5 429	0	1 900	3 529	4 078	0
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	20 060	13 889	6 120	51	19 452	13 166
Инвестиционен портфейл	1 033	4	1 029	0	1 036	4
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	37 093	10 344	17 352	9 397	31 893	9 060
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	36 357	10 036	16 913	9 408	31 200	8 775
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 644	827	3 817	0	4 035	258
Други търговски кредити	31 713	9 209	13 096	9 408	27 165	8 517
Селскостопански кредити	0	0	0	0	0	0
Потребителски кредити	1 151	452	547	152	1 035	411
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	0	0	0	0	0	0
Други кредити	75	0	75	0	78	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	37 583	10 488	17 535	9 560	32 313	9 186
Минус специфични провизии	490	144	183	163	420	126
Активи за препродажба	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	219	211	2	6	246	218
Нематериални активи	118	118	0	0	114	114
Стгради и други дълготрайни материални активи	1 281	1 281	0	0	1 277	1 277
Общо активи	73 229	30 899	27 487	14 843	65 311	28 288
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	17 818	1 729	11 858	4 231	13 970	1 138
Безсрочни депозити на банки	590	0	588	2	1 176	0
Срочни депозити на банки	15 180	0	10 955	4 225	11 260	0
Депозити на други финансови институции	2 048	1 729	315	4	1 534	1 138
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	26 336	7 349	10 706	8 281	21 134	9 445
Безсрочни депозити	12 941	4 990	5 214	2 737	7 309	3 983
Срочни депозити	12 253	2 083	4 869	5 301	12 629	5 245
Спестовни депозити	1 142	276	623	243	1 196	217
Общо депозити	44 154	9 078	22 564	12 512	35 104	10 583
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 739	0	4 948	2 791	7 686	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	3 081	784	1 853	444	4 056	465
Общо пасиви	54 974	9 862	29 365	15 747	46 846	11 048
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	18 255	18 255			18 465	18 465
Акционерен капитал	20 000	20 000			20 000	20 000
Резерви	-1 626	-1 626			-1 629	-1 629
Печалба/загуба от текущата година	-119	-119			94	94
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	73 229	28 117	29 365	15 747	65 311	29 513
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	5 923	2 461	1 531	1 931	7 196	2 859

* Предишно наименование: „Демирбанк, България“.



ТЪРГОВСКА БАНКА Д*

165

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число			Общо	в това число		
		левове	евро	други валути		левове	евро	други валути
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	941	343	401	197	1 303	469	567	267
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	82	0	38	44	107	0	49	58
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	207	117	90	0	283	162	121	0
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	2	0	2	0	8	0	8	0
Приходи от лихви от кредити	650	226	271	153	905	307	389	209
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	0
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	200	42	103	55	288	55	154	79
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	97	22	43	32	150	27	76	47
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	85	20	42	23	114	28	54	32
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	18	0	18	0	24	0	24	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	741	301	298	142	1 015	414	413	188
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ								
Начислени провизии		288				243		
Реинтегрирани провизии		129				155		
Нетни кредитни провизии		159				88		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	34					112		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0					0		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0					0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	434					603		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	1 150					1 549		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-100					93		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-20					-1		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1					2		
ДАНЪЦИ	0					0		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0					0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-119					94		

Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д
КЪМ 31 МАРТ 2005 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
02/935 71 71
Интернет страница: www.dbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Тайфун Баязит – председател

Хюсsein Фаик Ачъкалън

Исмаил Хасан Акчакаялъоглу

Имре Барманбек

Мевлют Тюфан Дарбаз

Управителен съвет Муаммер Акшит Озкурал – главен изпълнителен директор

Рафи Карагъол – изпълнителен директор

Синан Кърджали – изпълнителен директор

Огнян Йорданов – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Г-жа Исил Доган – 50%

Г-н Халит Джънгъльоглу – 40%



БАЛАНСИ НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	73 095	44 273	19 606	9 216	75 071	51 177
Нетни вземания от финансови институции	138 742	5	95 698	43 039	102 804	4
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	11 685	11 685	0	0	18 129	18 129
Оборотен портфейл	7 762	7 762	0	0	7 409	7 409
Инвестиционен портфейл	65 414	39 774	21 920	3 720	66 348	40 547
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	332 036	208 255	90 595	33 186	289 669	196 901
Кредити на бюджета	66	66	0	0	62	62
Търговски кредити	269 848	153 994	82 310	33 544	210 283	124 614
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	37 785	21 101	16 675	9	34 143	16 943
Други търговски кредити	232 063	132 893	65 635	33 535	176 140	107 671
Селскостопански кредити	13 262	11 495	1 767	0	27 216	24 639
Потребителски кредити	37 220	37 071	131	18	41 268	41 035
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	12 749	6 445	6 207	97	13 520	8 480
Други кредити	1 227	915	201	111	938	803
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	334 372	209 986	90 616	33 770	293 287	199 633
Минус специфични провизии	2 336	1 731	21	584	3 618	2 732
Активи за препродажба	715	715	0	0	115	115
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	21 709	8 836	5 556	7 317	25 868	12 585
Нематериални активи	2 699	2 699	0	0	2 667	2 667
Стгради и други дълготрайни материални активи	21 454	21 454	0	0	21 152	21 152
Общо активи	675 311	345 458	233 375	96 478	609 232	350 686
					176 756	81 790
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	23 856	9 967	655	13 234	8 252	7 209
Безсрочни депозити на банки	101	56	45	0	131	99
Срочни депозити на банки	16 139	3 005	0	13 134	0	0
Депозити на други финансови институции	7 616	6 906	610	100	8 121	7 110
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	543 310	308 526	164 456	70 328	495 928	296 961
Безсрочни депозити	176 700	147 671	19 192	9 837	168 802	148 909
Срочни депозити	336 640	145 505	136 027	55 108	297 618	133 848
Спестовни депозити	29 970	15 350	9 237	5 383	29 508	14 204
Общо депозити	567 166	318 493	165 111	83 562	504 180	304 170
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	10 254	10 254	0	0	10 501	10 501
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	8 894	8 894	0	0	9 572	9 572
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	28 021	12 285	6 583	9 153	24 800	11 003
Общо пасиви	614 335	349 926	171 694	92 715	549 053	335 246
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	60 976	60 976			60 179	60 179
Акционерен капитал	32 338	32 338			32 338	32 338
Резерви	25 983	25 983			26 077	26 077
Печалба/загуба от текущата година	2 655	2 655			1 764	1 764
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	675 311	410 902	171 694	92 715	609 232	395 425
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	45 018	28 073	8 794	8 151	45 539	27 958
					9 691	7 890



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА
(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	9 643	6 252	2 190	1 201	13 310	8 632	2 990	
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	734	17	474	243	968	17	631	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	79	76	3	0	113	110	3	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	51	51	0	0	69	69	0	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	604	418	177	9	916	580	305	
Приходи от лихви от кредити	8 175	5 690	1 536	949	11 244	7 856	2 051	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 601	1 734	1 295	572	5 027	2 494	1 764	
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	183	113	2	68	210	128	2	
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 961	1 326	1 256	379	4 197	1 964	1 713	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	232	232	0	0	322	322	0	
Разходи за лихви по заемни средства	44	44	0	0	61	61	0	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по други пасиви	181	19	37	125	237	19	49	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	6 042	4 518	895	629	8 283	6 138	1 226	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							919	
Начислени провизии		2 374				4 331		
Реинтегрирани провизии		2 211				2 887		
Нетни кредитни провизии		163				1 444		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	1 727					1 311		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	-4					-4		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0					0		
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	4 429					6 061		
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	8 915					12 151		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 116					2 056		
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	8					19		
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0					0		
ДАНЪЦИ	469					311		
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0					0		
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 655					1 764		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА КЪМ 31 МАРТ 2005 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 Дружеството се представлява заедно от двама от изпълнителните директори Борислав Яворов Чиликов, Георги Димитров Костадинов, Лазар Петров Илиев, Виктор Иванов Мечкаров или от един от тях и прокурата Тихомир Ангелов Атанасов

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

Прокурест Тихомир Ангелов Атанасов

Акционери
(акционерно участие над 10%)

„ЦКБ груп асетс мениджмънт“ ЕАД – 67%



БАЛАНСИ НА ЧПБ „ТЕКСИМ“ КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	1 982	1 174	213	595	2 150	1 267
Нетни вземания от финансови институции	5 060	29	378	4 653	5 801	10
Вземания по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Оборотен портфейл	618	618	0	0	1 098	1 098
Инвестиционен портфейл	46	46	0	0	46	46
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	19 853	6 725	11 211	1 917	18 005	6 628
Кредити на бюджета	0	0	0	0	0	0
Търговски кредити	15 635	6 186	7 606	1 843	13 140	6 083
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	4 096	27	3 544	525	1 314	27
Други търговски кредити	11 539	6 159	4 062	1 318	11 826	6 056
Селскостопански кредити	216	216	0	0	213	213
Потребителски кредити	1 761	412	1 332	17	1 754	418
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	291	1	253	37	287	1
Други кредити	2 160	38	2 091	31	2 824	40
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	20 063	6 853	11 282	1 928	18 218	6 755
Минус специфични провизии	210	128	71	11	213	127
Активи за препродажба	567	567	0	0	1 056	1 056
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани						
дружества	0	0	0	0	0	0
Други активи	1 789	1 763	20	6	1 773	1 729
Нематериални активи	154	154	0	0	152	152
Стгради и други дълготрайни материални активи	5 686	5 686	0	0	5 966	5 966
Общо активи	35 755	16 762	11 822	7 171	36 047	17 952
					11 102	6 993
ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО						
УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ						
Депозити на финансови институции	15	5	10	0	23	13
Безсрочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Срочни депозити на банки	0	0	0	0	0	0
Депозити на други финансови институции	15	5	10	0	23	13
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	13 684	7 019	2 683	3 982	14 077	6 748
Безсрочни депозити	3 460	2 347	331	782	3 350	2 166
Срочни депозити	9 219	4 112	2 085	3 022	9 270	3 891
Спестовни депозити	1 005	560	267	178	1 457	691
Общо депозити	13 699	7 024	2 693	3 982	14 100	6 761
Задължения по споразумения за обратно изкупуване						
на цени книжа	0	0	0	0	0	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	5 634	1 721	3 913	0	5 628	1 695
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови						
(хибридни) инструменти	1 278	0	715	563	1 284	0
Други пасиви	1 210	1 163	46	1	1 090	884
Общо пасиви	21 821	9 908	7 367	4 546	22 102	9 340
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни						
дружества	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	13 934	13 934			13 945	13 945
Акционерен капитал	10 000	10 000			10 000	10 000
Резерви	3 793	3 793			3 793	3 793
Печалба/загуба от текущата година	141	141			152	152
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	35 755	23 842	7 367	4 546	36 047	23 285
Ред за справка: кредитни заместители и други						
задбалансови ангажименти	1 864	828	56	980	1 120	728
					15	377



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ЧПБ „ТЕКСИМ“

(март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април				
	Общо	в това число		Общо	в това число			
		левове	евро		левове	евро		
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	640	266	286	88	857	369	373	
Приходи от лихви по вземания от финансово институции	44	9	7	28	46	1	7	
Приходи от лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от активи в оборотен портфейл	12	12	0	0	14	14	0	
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	0	0	0	0	0	0	0	
Приходи от лихви от кредити	584	245	279	60	797	354	366	
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	0	0	0	
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	177	118	27	32	241	162	33	
Разходи за лихви по депозити от финансово институции	1	1	0	0	2	2	0	
Разходи за лихви по депозити от нефинансово институции и други клиенти	73	32	17	24	107	52	20	
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	
Разходи за лихви по заемни средства	85	85	0	0	108	108	0	
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	18	0	10	8	24	0	13	
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0	0	
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	463	148	259	56	616	207	340	
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ							69	
Начислени провизии	60				68			
Реинтегрирани провизии	13				19			
Нетни кредитни провизии	47				49			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	-7				-9			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	0				0			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0			
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	320				416			
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	746				981			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,								
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	-17				-7			
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	158				159			
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0			
ДАНЪЦИ	0				0			
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0			
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	141				152			



**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ЧПБ „ТЕКСИМ“
КЪМ 31 МАРТ 2005 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

firmeno 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 Димрова Димова

Управителен съвет

Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор

Елена Борисова Делчева – изпълнителен директор

Румен Емилов Василев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Патон Аншалт“ – 27.33%

Мариета Георгиева Найденова – 15.24%

Павлина Георгиева Найденова – 15.09%

БАЛАНСИ НА ЮНИОНБАНК КЪМ 31 МАРТ И КЪМ 30 АПРИЛ 2005 г.

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
АКТИВИ						

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	21 199	9 706	1 481	10 012	19 333	15 873	1 903	1 557
Нетни вземания от финансови институции	89 656	5 030	40 652	43 974	56 665	4 037	24 714	27 914
Вземания по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	0	0	0	0	230	230	0	0
Оборотен портфейл	55 450	13 545	25 493	16 412	67 252	13 929	31 565	21 758
Инвестиционен портфейл	10 144	7 583	2 012	549	10 256	7 586	2 127	543
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	321 382	81 151	204 388	35 843	253 161	55 705	174 892	22 564
Кредити на бюджета	250	250	0	0	250	250	0	0
Търговски кредити	304 085	64 094	203 636	36 355	241 992	45 846	173 415	22 731
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	144 382	7 925	118 541	17 916	132 859	5 383	113 131	14 345
Други търговски кредити	159 703	56 169	85 095	18 439	109 133	40 463	60 284	8 386
Селскостопански кредити	16 182	16 182	0	0	8 906	8 906	0	0
Потребителски кредити	6 999	3 479	3 071	449	6 132	2 562	3 062	508
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	3 367	152	3 123	92	3 989	140	3 756	93
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо кредити на нефинансови институции и други клиенти	330 883	84 157	209 830	36 896	261 269	57 704	180 233	23 332
Минус специфични провизии	9 501	3 006	5 442	1 053	8 108	1 999	5 341	768
Активи за препродажба	400	400	0	0	400	400	0	0
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни и асоциирани дружества	1 000	1 000	0	0	1 000	1 000	0	0
Други активи	2 059	1 844	206	9	2 191	2 019	153	19
Нематериални активи	1 356	1 356	0	0	1 335	1 335	0	0
Стгради и други дълготрайни материални активи	5 976	5 976	0	0	6 292	6 292	0	0
Общо активи	508 622	127 591	274 232	106 799	418 115	108 406	235 354	74 355

ПАСИВИ, МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ И КАПИТАЛ

Депозити на финансови институции	50 399	12 261	30 198	7 940	38 068	16 519	21 406	143
Безсрочни депозити на банки	137	27	0	110	154	21	0	133
Срочни депозити на банки	37 711	6 413	23 480	7 818	29 573	9 017	20 556	0
Депозити на други финансови институции	12 551	5 821	6 718	12	8 341	7 481	850	10
Депозити на нефинансови институции и други клиенти	324 228	101 448	133 568	89 212	235 275	85 159	83 931	66 185
Безсрочни депозити	93 634	60 731	22 914	9 989	78 835	50 597	18 576	9 662
Срочни депозити	224 711	40 354	106 976	77 381	150 987	34 191	62 008	54 788
Спестовни депозити	5 883	363	3 678	1 842	5 453	371	3 347	1 735
Общо депозити	374 627	113 709	163 766	97 152	273 343	101 678	105 337	66 328
Задължения по споразумения за обратно изкупуване								
на цени книжа	5 376	1 500	3 876	0	12 242	1 503	10 739	0
Краткосрочни заемни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългосрочни заемни средства	66 129	6 911	51 541	7 677	70 461	9 074	53 667	7 720
Подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хбридни) инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други пасиви	11 671	7 427	1 230	3 014	8 872	5 473	2 381	1 018
Общо пасиви	457 803	129 547	220 413	107 843	364 918	117 728	172 124	75 066
Малцинствено участие в консолидирани дъщерни дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо собствен капитал	50 819	50 819			53 197	53 197		
Акционерен капитал	15 412	15 412			15 412	15 412		
Резерви	32 766	32 766			32 769	32 769		
Печалба/загуба от текущата година	2 641	2 641			5 016	5 016		
Общо пасиви, малцинствено участие и капитал	508 622	180 366	220 413	107 843	418 115	170 925	172 124	75 066
Ред за справка: кредитни заместители и други задбалансови ангажименти	39 348	26 303	11 428	1 617	51 285	31 419	17 575	2 291

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА ЮНИОНБАНК
 (март, април 2005 г.)

(хил. лв.)

	към 31 март			към 30 април		
	Общо	в това число		Общо	в това число	
		левове	евро		левове	евро
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	7 105	1 822	4 239	1 044	9 878	2 478
Приходи от лихви по вземания от финансови институции	381	22	84	275	498	27
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	748	170	377	201	1 033	229
Приходи от лихви от активи в инвестиционен портфейл	140	107	26	7	185	139
Приходи от лихви от кредити	5 836	1 523	3 752	561	8 161	2 082
Приходи от дивиденти	0	0	0	0	1	1
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 154	589	1 637	928	4 338	829
Разходи за лихви по депозити от финансови институции	195	142	24	29	296	196
Разходи за лихви по депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 992	433	777	782	2 715	599
Разходи за лихви по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25	3	22	0	52	10
Разходи за лихви по заемни средства	942	11	814	117	1 275	24
Разходи за лихви по подчинен срочен дълг и дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0	0
Разходи за лихви по други пасиви	0	0	0	0	0	0
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ	3 951	1 233	2 602	116	5 540	1 649
КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ						
Начислени провизии	3 635				4 741	
Реинтегрирани провизии	4 014				6 513	
Нетни кредитни провизии	-379				-1 772	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ	275				473	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ЗА ПРОДАЖБА	228				228	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ДО ПАДЕЖ	0				0	
ДРУГИ НЕЛИХВЕНИ ПРИХОДИ	2 713				4 109	
НЕЛИХВЕНИ РАЗХОДИ	3 820				5 635	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА,						
ИЗВЪНРЕДНИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ И ДАНЪЦИ	3 726				6 487	
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ВАЛУТНА ПРЕОЦЕНКА	-618				-586	
ИЗВЪНРЕДНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	0				0	
ДАНЪЦИ	467				885	
МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ	0				0	
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 641				5 016	

**СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ НА ЮНИОНБАНК
КЪМ 31 МАРТ 2005 г.**

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

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

Адрес на централата София 1606, ул. „Дамян Груев“ № 10 – 12
тел. 02/9153 333; 9153 315
Интернет страница: www.unionbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет Емануил Янков Манолов – председател
Емил Иванов Иванов – зам.-председател
Андрю Ситън
„Борас“ ООД, представлявано от Георги Николов Атанасов

Управителен съвет Иван Тотев Радев – председател и главен изпълнителен директор
Анна Иванова Аспарухова – зам.-председател и изпълнителен директор
Тодор Костадинов Николов – изпълнителен директор
Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор
Ивайло Цветанов Дончев

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