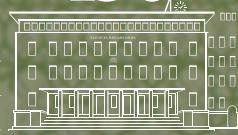


Банките в България

юли – септември 2009 г.



130
ГОДИНИ
БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА



YEARS
BULGARIAN
NATIONAL
BANK

юли - септември 2009 г.

Банките в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2009 г.

ISSN 1313-437X

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 30 октомври 2009 г.,
а по раздел I – на 1 декември 2009 г.

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

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

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

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Състояние на банковата система (трето тримесечие на 2009 г.)	5
II. Методологически бележки	15
III. Надзорни регулатии	17
IV. Баланси, отчети за доходите и допълнителна информация за банковата система и за банките по групи (към септември 2009 г.)	25
V. Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки	51

Съкращения

БНБ	Българска народна банка
б.т.	базисна точка
DMA	дълготрайни материални активи
ДФИ	други финансови институции
ДЦК	държавни ценни книжа
ЕИБ	Европейска инвестиционна банка
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗМР	задължителни минимални резерви
MCC	Международни счетоводни стандарти
МСФО	Международни стандарти за финансова отчетност
НФИ	нефинансови институции
пр.п.	процентен пункт
РКФО	Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели
УБОД	Унифициран банков отчет за дейността
ЦК	ценни книжа
ш.д.	шатски долар

CAMELOS/CAEL система за надзорна оценка и рейтинг на търговските банки

Core ROA възвръщаемост от основна дейност

ROA възвръщаемост на активите

ROE възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(трето тримесечие на 2009 г.)

1. Банкова система: структура и тенденции	7
1.1. Динамика по групи банки	7
1.2. Структурни промени в баланса на системата	7
1.3. Кредитна дейност	8
1.4. Привлечени средства	8
1.5. Капитал (балансов)	10
2. Рисков профил на системата	10
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата	11
3.1. По отношение на качеството на активите	11
3.2. Въздействие върху доходността (способност на системата и банките да генерират доход от органични източници)	11
3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове	12
3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск	13

1. Банкова система: структура и тенденции

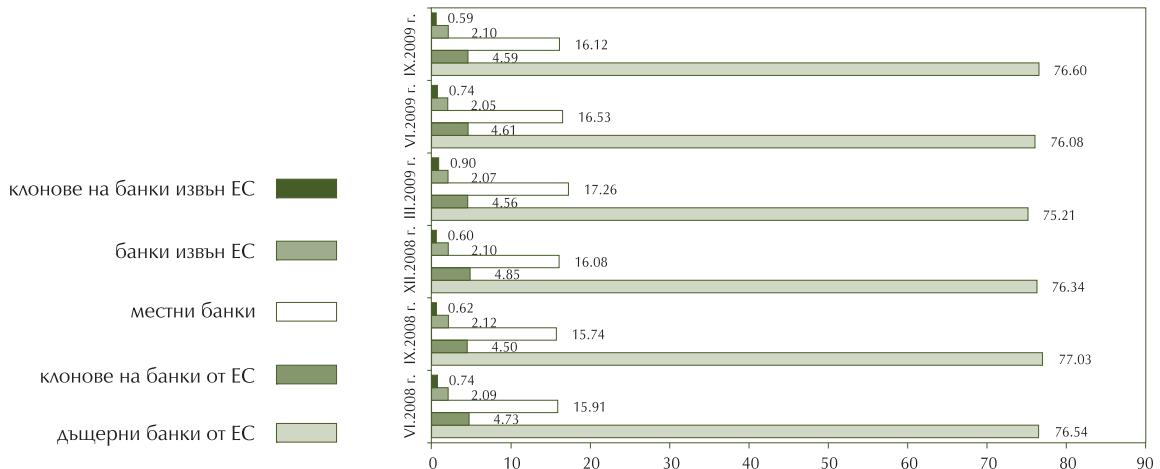
През третото тримесечие на 2009 г. се отчита осезаемо забавяне на годишните темпове на растеж на банковите активи, на кредитите и на приходите от лихви. В края на септември сумата на активите на банковия сектор е 69.9 млрд. лв., или с 432 млн. лв. (0.6%) повече спрямо второто тримесечие, а в годишен хоризонт нарастването е едва с 0.8%.

1.1. Динамика по групи банки

Петте най-големи банки увеличават пазарния си дял с 0.5 пр.п. до 57.9%, като динамиката им е определяща и за засилването на позицията на групата на дъщерните банки на кредитни институции от ЕС. Към септември те формират 76.6% от активите на системата. В същото време делът на местните кредитни институции намалява до 16.1%. Клоновете на чуждестранни банки от и извън ЕС запазват пазарните си позиции спрямо юни.

Графика 1

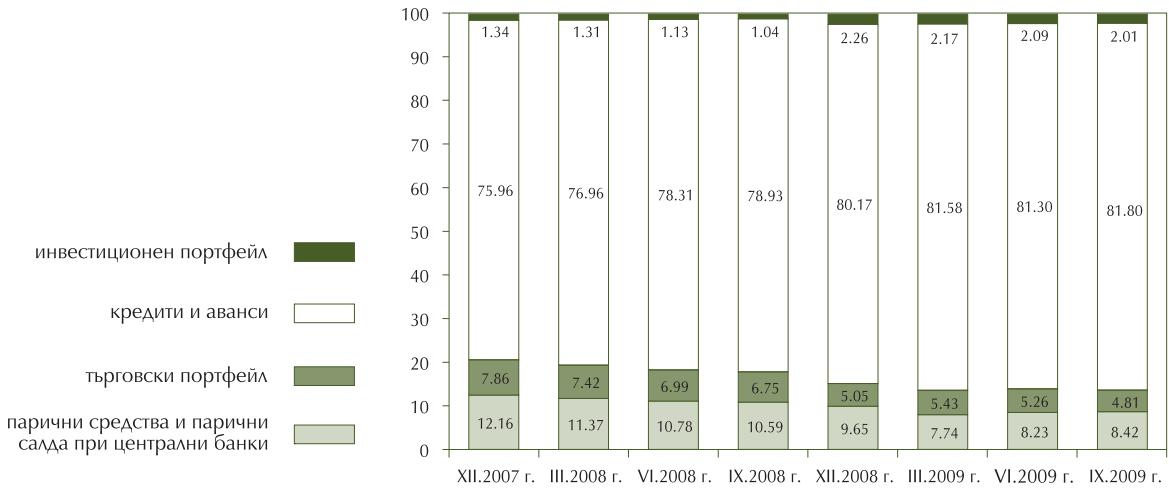
Пазарен дял на местните и чуждестранните банки (%)



1.2. Структурни промени в баланса на системата

Кредитите и авансите запазват ролята си в структурата на баланса. В същото време е налице намаление на всички портфели с ценни книжа (с 6.2% спрямо юни), което води до свиването на техния дял в балансовите активи до 6.8%. Паричните средства нарастват с 3%, а делът им в края на септември леко се повишава до 8.4%.

Графика 2
Дял в „Общо активи“
(%)



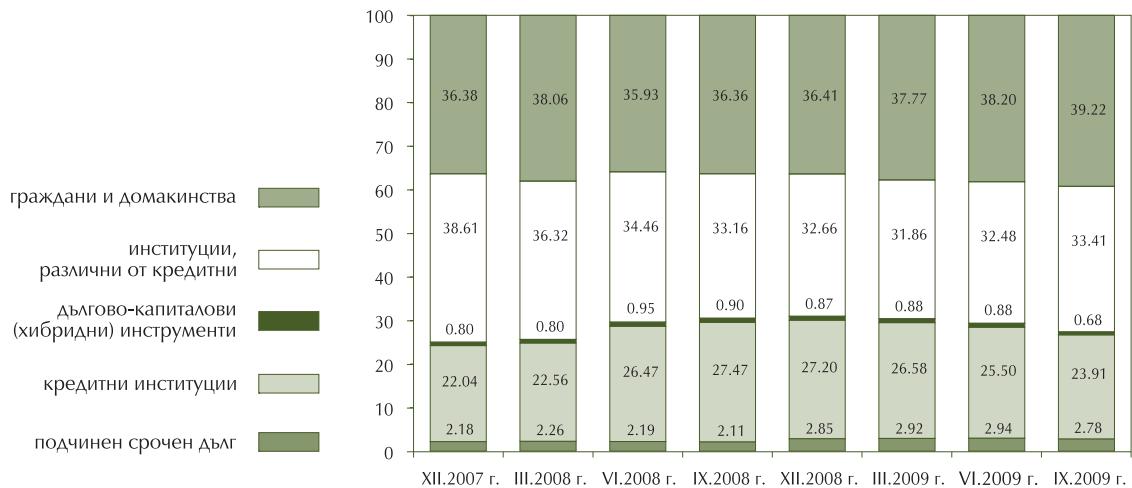
1.3. Кредитна дейност

При повечето банки се наблюдава слаба кредитна активност, както и намаление на кредитните портфейли при част от институциите. Брутните *кредити и аванси* в системата се увеличават с 1.7% (1.014 млрд. лв., в т.ч нетни покупки на портфели за 871 млн. лв.). През три-месечието **общата сума на корпоративните кредити и експозициите на дребно** нараства с 1.8% (919 млн. лв.), а в годишен хоризонт – с 5.7% (2.7 млрд. лв.). Разпределението на кредитите по валути показва продължаващо нарастване на кредитите в евро за сметка на тези в левове. В края на септември делът на *кредитите и авансите* в евро е 57.2%, в левове – 39.3%, а в други валути – 3.4%.

1.4. Привлечени средства

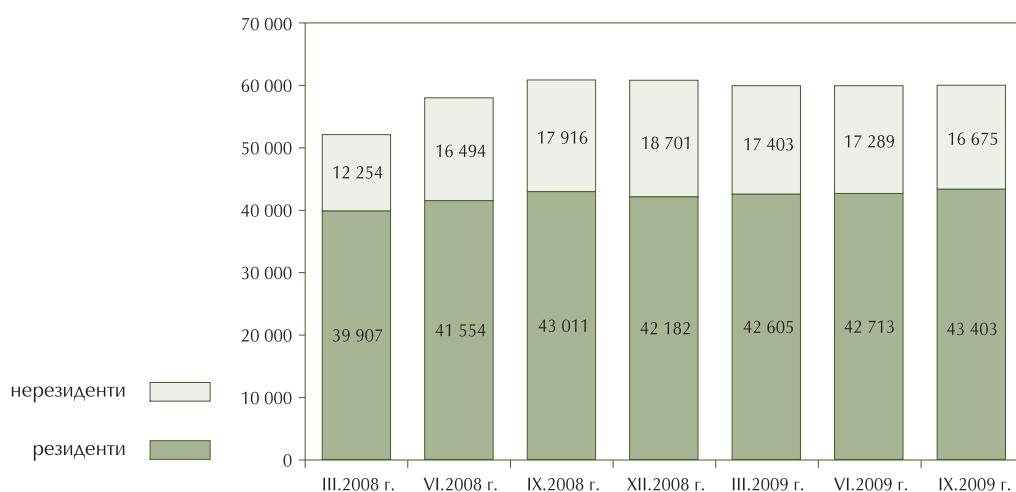
В края на септември ресурсът от населението е 39.2%, този от *институции, различни от кредитни*, достига 33.4%, докато делът на кредитните институции намалява до 23.9%. Динамиката е в полза на средствата в евро, които достигат 56.3% в общата сума на привлечения ресурс, за сметка на тези в левове (37.9%) и в други валути (5.9%).

Графика 3
Дял в „Привлечени средства“
(%)



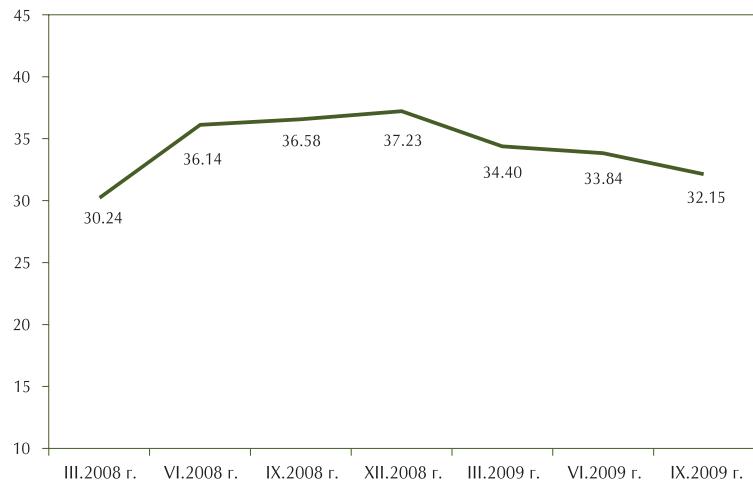
Нарастването на депозитите от граждани и домакинства с 642 млн. лв. (2.8%) е един от решаващите фактори за запазването на размера на ресурса в системата. В края на септември финансирането от нерезиденти представлява 27.8% от общата сума на фондовете, или с 1 пр.п. по-малко в сравнение с юни. Приносът на привлечените средства от нерезиденти в кредитите за небанкови клиенти също намалява и в края на деветмесечието е 32.2%.

Графика 4
Привлечени средства
(млн. лв.)



Графика 5

**Дял на привлечените средства от нерезиденти в брутните кредити
(без кредитни институции)
(%)**



1.5. Капитал (балансов)

През периода юли – септември балансовият капитал на банковия сектор се увеличава с 375 млн. лв. (4.2%). В рамките на последните 12 месеца увеличението е с 1.65 млрд. лв. (21.8%), като сумата изцяло покрива годишния спад в привлечените средства. През третото тримесечие приносът на *печалбата* е допълнен от увеличените преоценъчни резерви и нарасналия еmitиран капитал.

2. Рисков профил на системата

Налице е промяна в динамиката на процесите, обуславящи характеристиката на основните рискове:

- Продължилото влошаване на качеството на кредитния портфейл се разпростира и в двата основни клиентски сегмента (предприятия и домакинства) и обхваща всички кредитни институции;
- Темпът на нарастване на разходите за обезценка се ускорява, като през третото тримесечие тези разходи надхвърлят половината от превишението на финансовите и оперативните приходи над разходите за издръжка.

Независимо че банките осъществяват дейността си, спазвайки регуляторните изисквания, и поддържат стабилна ликвидна позиция, налице са предизвикателства, които се проявяват във:

- намаляваща кредитна активност*, повлияна както от предпазливостта на банките, така и от затрудненията на потенциалните кредитополучатели да отговорят на завишението стандарти за отпускане на кредити;
- стесняване на досега съществуващите възможности* за генериране на буфери по линия на доходността;

- влошаване на икономическото състояние на част от потребителите на банкови услуги, което препятства разгръщането на финансовото посредничество и свързаните с него нелихвени приходи.

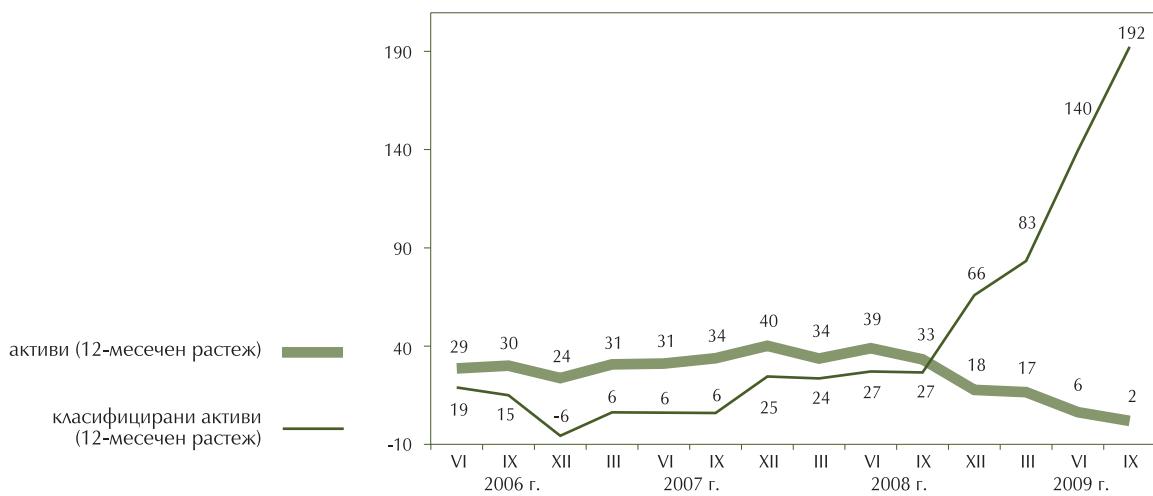
3. Динамика и развитие на основните рискове пред системата

3.1. По отношение на качеството на активите

През периода юли – септември класифицираните активи нарастват с 29.93% (при 40.39% за второто и 22.54% за първото тримесечие на 2009 г.). В абсолютна стойност текущото нарастване е 1410 млн. лв., като общият им размер достига 8.53% от брутните активи на системата. Остротата на процесите намира отражение в обема на кредитите с просрочие над 90 дни, чийто дял нараства до 5.63% от кредитите в системата.

Графика 6

Темпове на нарастване на класифицираните и на брутните активи (%)



Данните дават основание за следните изводи:

- Влошаването на качеството на портфейлите е определящ фактор за поведението на банките в следващите периоди;
- Наличните провизии покриват 132% от експозициите, класифицирани като „загуба“.

3.2. Въздействие върху доходността (способност на системата и банките да генерират доход от органични източници)

Независимо от негативните въздействия през първото полугодие банките генерират приходи, които им позволяват да покриват нарасналите разходи за обезценка (в размер на 333 млн. лв. за периода юли – септември). В резултат е „абсорбирана“ значителна част от превишението на приходите над разходите, което води и до снижаване на стойностите на показателите, измерващи ефективността на банковата дейност (*ROA* и *ROE*). Въпреки спада обаче те остават на нива над средните за ЕС.



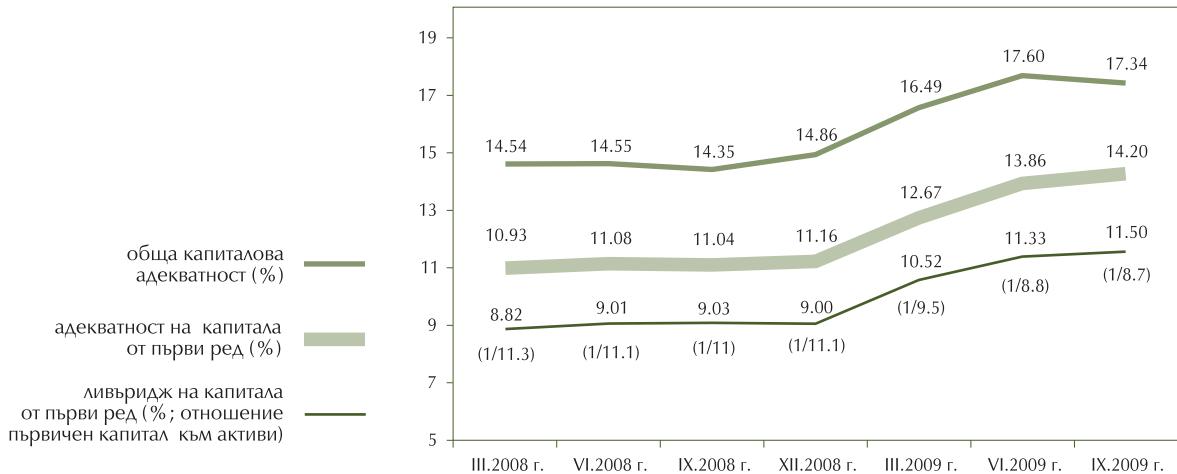
Капацитетът на активите да генерират достатъчно доходи е отслабен както по линия на влошаващото се качество на кредитите, така и поради намаляващия принос на финансово посредничество. Ключов фактор за снижаване на доходността са разходите за обезценка, които към деветмесечието на 2009 г. възлизат на 26.3% от финансовите и оперативните приходи (докато година по-рано те са 7.4%). Поради предприетите действия от банките дельт на разходите за издръжка във финансовите и оперативните приходи намалява през третото тримесечие с 0.5 пр.п. до 49.9%.

3.3. Възможности на капитала да абсорбира шокове

Състоянието на капиталовата позиция на банките и на системата се запази стабилно. Към септември общата адекватност на капитала е 17.34%, като лекият спад спрямо юни (17.60%) се дължи основно на нарасналия размер на специфичните провизии за кредитен риск. Не е регистрирано отклонение от регуляторните изисквания, а отчетените стойности са индикатор за наличието на значителен капиталов излишък в размер на 2896 млн. лв.

Системата и отделните кредитни институции продължават да поддържат ливъридж (съотношението на капитала от първи ред към активите) на много по-благоприятно ниво в сравнение с по-развити банкови системи.

Графика 8
Избрани капиталови показатели



Запазената структура на активите и характерът на използваните инструменти обуславят отсъствието на съществена промяна в структурата на капиталовите изисквания и на разпределението на активите на системата от гледна точка на покритието със собствени средства.

3.4. Капацитет за посрещане на ликвиден натиск

И през разглеждания период банките съумяват да поддържат ликвидност, адекватна на динамиката на привлечените средства. Кофициентът на ликвидните активи регистрира спад до 20.82% основно в резултат от намаление с приблизително 250 млн. лв. Към момента това колебание не е отражение на действието на фундаментални фактори. Не настъпват промени и в матуритетната структура на балансите, като очакванията са за подобна картина и през следващите тримесечни периоди. Междубанковият пазар функционира без затруднения, а кредитните институции спазват изискванията за поддържане на ЗМР.

II. Методологически бележки

1. Данните за съответните банки са на база официални тримесечни отчети, представени от банките в БНБ.

2. В съответния паспорт на банката се представят основните данни за структурата на акционерния капитал и органите на управление, които отразяват актуалното състояние към момента на изготвяне на справката (в случая края на октомври 2009 г.). Данните за основните позиции от баланса и отчета за доходите са на база съответните сборни редове.

3. Управление „Банков надзор“ групира банките с оглед откряване на динамиката на процесите в банковата система. Групирането не съдържа в себе си елементи на рейтинг и не следва да се интерпретира като оценка на финансовото им състояние. Мястото на банките в групите зависи от размера на активите им и се променя в края на всеки отчетен период. Първа група се състои от 5-те най-големи банки на база на общите им активи към всеки отчетен период, втора група – от останалите банки, а в трета група влизат клоновете на чуждестранни банки в България.

Първа група: УниКредит Булбанк, Банка ДСК, Обединена българска банка, Райфайзенбанк (България), Юробанк И Еф Джи България.

Втора група: Първа инвестиционна банка, Банка Пиреос България, Сосиете женерал Експресбанк, Корпоративна търговска банка, Сибанк, Централна кооперативна банка, Алианц банк България, МКБ Юнионбанк, Инвестбанк, ПроКредит банк (България), Българска банка за развитие, Общинска банка, Българо-американска кредитна банка, Интернейшънъл асет банк, Емпорики банк – България, Търговска банка Д, Токуда банк, НЛБ Банка София, Частна предприемаческа банка „Тексим“.

Трета група: Алфа банка – клон България, БНП Париси С.А. – клон София, ИНГ банк Н.В. – клон София, Ситибанк Н.А. – клон София, Те-Дже зираат банкасъ – клон София.

4. Приложениета, съдържащи информация за стойностите на някои кофициенти, са на база отчетите по наредбите на БНБ за капиталовата адекватност, оценката на рисковите експозиции и ликвидността.

5. От 1 януари 2007 г. управление „Банков надзор“ при Българската народна банка въведе нова Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели (РКФО), приложима за кредитните институции в Европейския съюз. Новата рамка заменя съществуващата до 31 декември 2006 г. и се основава на Международните счетоводни стандарти/Международните стандарти за финансова отчетност (МСС/МСФО), приети в Европейския съюз. Въвеждането на единната рамка предоставя възможност за хармонизиране на отчетността на кредитните институции в Европа. По този начин кредитните институции ще използват еднакви и стандартизириани формати и дефиниции на данните както за надзорни, така и за публични цели. Рамката се състои от основна и допълнителна (неосновна) финансова информация, която е разпределена в 39 отчетни форми. Към всяка отчетна форма има препратки, отнасящи се до съответни МСС/МСФО, обичайната банкова практика и документи на Европейската централна банка.

РКФО взема под внимание МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“, който отменя МСС 30 „Оповестяване във финансовите отчети за банки и сходни финансови институции“ и въвежда някои от изискванията за оповестяване на МСС 32 „Финансови инструменти: оповестяване и представяне“. Ето защо в някои отношения има съществени различия между старата и новата рамка. Бъдещото ѝ развитие ще се извършва при практическа необходимост или ново развитие в МСС/МСФО, или за уеднаквяване и усъвършенстване на надзорната практика.

В консолидирания баланс и консолидирания отчет за доходите статиите по отделните активи, пасиви, капитал, приходи и разходи са представени по-детализирано в сравнение с досегашните.

Финансовите активи и пасиви например са разпределени по категории финансови активи и пасиви, държани за търгуване, финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, кредити и вземания и финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, и т.н. При всяка от тези категории към активите има и разбивка по видове инструменти (дългови, капиталови, кредити и аванси). Част от тази информация в съществуващата рамка беше изнесена в допълнителни справки.

В новата рамка са въведени статии в активите, които не съществуваха в прилаганата до момента. Отделени са: счетоводното отчитане на хеджирането с неговите видове – хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и т.н.; инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал, както и нетекущите активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба.

Най-значимото различие по отношение на активите е във връзка с междубанковите взаимоотношения (repo-сделки, междубанкови депозити и др.). В действащата рамка те бяха отделени от небанковите предприятия и представляваха част от финансовите институции. Новата рамка не борави с понятието *финансова институция*, а с термините *кредитни институции и институции, различни от кредитни*. В новата рамка кредитните институции са обединени заедно с небанковите предприятия в позиция *кредити и вземания (включително финансов лизинг)*. По този начин кредитният портфейл ще покаже „условно“ нарастване, тъй като той ще включва банкови и небанкови предприятия.

Финансовите пасиви са разпределени също по нов начин. Почти към всяка статия от пасива има и съответна разбивка, например финансовите пасиви, отчитани по амортизирана стойност, се подразделят на депозити от кредитни институции; депозити от институции, различни от кредитни; дългови сертификати (включително облигации); подчинени пасиви. Новата рамка не борави с понятия като *спестовни депозити, срочни депозити, краткосрочно и дългосрочно привлечени средства*. Използвани са нови понятия, като *депозити с договорен падеж, депозити, възстановими след предизвестие*.

В капиталовите позиции няма съществени изменения. Добавени са нови статии – *друг капитал*, което включва плащания, базирани на акции и капиталов компонент по съставни финансови инструменти, и *обратно изкупени акции*; позиции, детайлizиращи малцинственото участие.

Новият консолидиран отчет за доходите (предишен отчет за приходите и разходите) от РКФО е достат по-различен от досега използванния.

Приходите и разходите се свързват с продължаващи (непреустановени) дейности и с преустановени дейности. Понятията *извънредни приходи и разходи* вече не се използват. Основните статии са разделени на компонентите си в съответствие с новите балансови категории финансови инструменти.

Запазва се представянето на приходите и разходите за лихви според правилото за „чиста цена“, т.e. като лихвен приход и лихвен разход, а не като нетен доход от съответните инструменти. Приходите от такси и комисиони, както и другите оперативни приходи и разходи, са посочени поотделно, а не нетирано, както досега. За разлика от преди административните разходи и обезценките са представени детайлizирано.

6. Промените във формата на отчета за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск отразяват измененията в Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск, в сила от 31 март 2009 г. (ДВ, брой 21 от 20 март 2009 г.).

III. Надзорни регулатии

Капиталова адекватност на банките към 30 септември 2009 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	19
Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск на банковата система към 30 септември 2009 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	20
Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск на първа група банки към 30 септември 2009 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	21
Отчет за класифицираните рискови експозиции и установените специфични провизии за кредитен риск на втора група банки към 30 септември 2009 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	22
Ликвидност на банките към 30 септември 2009 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	23

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.
 (съгласно Наредба № 8 на БНБ)

	I група	II група	Банкова система (хил. лв.)
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)*	5 757 160	3 643 986	9 401 146
Капитал от първи ред	4 821 787	3 282 159	8 103 946
Капитал	1 525 405	2 031 690	3 557 095
Резерви	3 382 818	1 136 429	4 519 247
Одитирана печалба за текущата година	0	53 594	53 594
Други резерви с общо предназначение	21 994	162 830	184 824
(-) Нематериални активи	-108 430	-48 790	-157 220
Капитал от втори ред	1 398 300	628 154	2 026 454
Базисен капитал от втори ред	352 357	261 135	613 492
Хибридни инструменти	177 980	39 117	217 097
Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	174 377	66 529	240 906
Инструменти с неопределенна дюрация и други подобни инструменти	0	155 489	155 489
Добавъчен капитал от втори ред	1 045 943	367 019	1 412 962
Привилегирована акции с натрупващ се дивидент и фиксиран падеж	0	0	0
Подчинен срочен дълг	1 045 943	368 768	1 414 711
(-) Превишение на лимита за подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	0	-1 749	-1 749
(-) Превишение на лимита за капитал от втори ред	0	0	0
(+) НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-462 927	-266 327	-729 254
в т.ч.: (-) от капитала от първи ред	-231 465	-174 604	-406 069
в т.ч.: (-) от капитала от втори ред	-231 465	-91 730	-323 195
Специфични провизии при използване на стандартен подход	-402 283	-159 425	-561 708
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	4 590 325	3 107 562	7 697 887
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	1 166 838	536 431	1 703 269
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	4 004 496	2 500 348	6 504 844
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетьлмент риск при свободни доставки	2 364 137	1 516 263	3 880 400
Сетьлмент риск	0	0	0
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	28 855	7 586	36 441
Общи капиталови изисквания за операционен риск	276 671	143 051	419 722
Други капиталови изисквания	1 334 832	833 449	2 168 281
Превишение (+)/недостиг (-) на собствения капитал	1 752 664	1 143 638	2 896 302
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	17.25	17.49	17.34
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	13.76	14.91	14.20

* Използвани за изчисленията на съотношенията за адекватност на капитала.

Източник: БНБ.

**ОТЧЕТ ЗА КЛАСИФИЦИРАНИТЕ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ И УСТАНОВЕННИТЕ СПЕЦИФИЧНИ ПРОВИЗИИ
ЗА КРЕДИТЕН РИСК НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

(хил. лв.)

Позиции	Експозиции под наблюдение				Необслужвани експозиции				Експозиции загуба	Обезценка по MCC 39	Стойност преди обезценка по MCC 39	Стойност преди обезценка по MCC 39	Стойност преди обезценка по MCC 39	Рискова стойност по MCC 39	Балансова стойност по MCC 39	Специфични провизии за кредитен рисков риск	Балансова стойност по MCC 39	Рискова стойност по MCC 39	Специфични провизии за кредитен рисков риск
	Стойност преди обезcenка по MCC 39	Балансова стойност по MCC 39	Рискова стойност по MCC 39	Стойност преди обезценка по MCC 39	Балансова стойност по MCC 39	Рискова стойност по MCC 39	Стойност преди обезценка по MCC 39	Балансова стойност по MCC 39											
a	1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9	10=8+9	11	12	13	14	15=13+14	16=5+10+15			

A. Класифицирани рискови експозиции (провизирани)**B. Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)****Общо (A + B)**

Позиции	Стойност преди обезcenка по MCC 39	Обезценка по MCC 39	Риск от загуби по Наредба № 9 за редовни експозиции на портфейлна основа			Риск от загуби по Наредба № 9 за пържавен рисков риск на портфейлна основа	Балансова стойност	Рискова стойност	Специфични провизии за кредитен рисков риск
			Прочет	Сума	Сума				
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9=7-8

В. Рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)

99 024	240	0.04	37	0.00	0	98 784	98 747	37
---------------	------------	-------------	-----------	-------------	----------	---------------	---------------	-----------

Източник: БНБ.

49 175 961

**ОТЧЕТ ЗА КЛАСИФИЦИРАНИТЕ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ И УСТАНОВЕННИТЕ СПЕЦИФИЧНИ ПРОВИЗМИ
ЗА КРЕДИТЕН РИСК НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

Позиции	Експозиции под наблюдение							Необслужвани експозиции							(хил. лв.)	
	Стойност преди обезценка по MCC 39	Обезценка по MCC 39	Балансова стойност	Рискова стойност	Специфични провизии за кредитен risk	Стойност преди обезценка по MCC 39	Обезценка по MCC 39	Балансова стойност преди обезценка по MCC 39	Рискова стойност	Специфични провизии за кредитен risk	Стойност преди обезcenка по MCC 39	Обезценка по MCC 39	Балансова стойност	Рискова стойност	Специфични провизии за кредитен risk	
a	1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9	10=8+9	11	12	13	14	15=13+14	16=5+10+15
A. Класифицирани рискови експозиции (провизии)	543 331	3 429	539 903	490 145	49 758	153 608	6 558	147 050	83 608	63 442	464 656	89 552	375 105	86 022	289 083	402 283
B. Класифицирани рискови експозиции (непровизии)	1 355 537	69 666	1 285 870			436 191	114 950	321 241			752 039	616 858	135 182			
Общо (A + B)	1 898 868	73 095	1 825 773	490 145	49 758	589 799	121 508	468 291	83 608	63 442	1 216 695	706 410	510 287	86 022	289 083	402 283

Позиции	Стойност преди обезcenка по MCC 39	Обезценка по MCC 39	Риск от загуби по Наредба № 9 за редовни експозиции на портфейлна основа			Риск от загуби по Наредба № 9 за търгован риск на портфейлна основа	Балансова стойност	Рискова стойност	Специфични провизии за кредитен risk	(хил. лв.)
			Пролент	Сума	Пролент					
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9=7-8	6

**В. Рискови експозиции на портфейлна
основа (непровизии)**

0 0 0.00 0 0.00 0 0 0

Източник: БНБ.

**ОТЧЕТ ЗА КЛАСИФИЦИРАНИТЕ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ И УСТАНОВЕННИТЕ СПЕЦИФИЧНИ ПРОВИЗИИ
ЗА КРЕДИТЕН РИСК НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

(хил. лв.)

Позиции	Експозиции под наблюдение				Необслужвани експозиции				Експозиции загуба				Общо специфични провизии за кредитен риск			
	Стойност обезcenка по MCC 39	Балансова стойност по MCC 39	Рискова стойност преди обезценка по MCC 39	Стойност преди обезcenка за кредитен риск	Обезcenка по MCC 39	Балансова стойност по MCC 39	Рискова стойност преди обезcenка по MCC 39	Стойност преди обезcenка за кредитен риск	Обезcenка по MCC 39	Балансова стойност по MCC 39	Рискова стойност преди обезcenка по MCC 39	Стойност преди обезcenка за кредитен риск				
a	1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9	10=8+9	11	12	13	14	15=13+14	16=5+10+15

A. Класифицирани рискови експозиции (провизирани) 446 517 4 383 442 134 407 883 34 251 95 526 15 936 79 590 58 502 21 088 231 518 107 252 124 266 20 217 104 049 159 388

B. Класифицирани рискови експозиции (непровизирани) 854 995 31 718 823 277 393 338 38 166 355 172 394 509 220 601 173 908

Общо (A + B) 1 301 512 36 101 1 265 411 407 883 34 251 488 864 54 102 434 762 58 502 21 088 327 853 298 174 20 217 104 049 159 388

Позиции	Стойност преди обезcenка по MCC 39	Обезcenка по MCC 39	Риск от загуби по Наредба № 9 за редовни експозиции на портфейлна основа			Риск от загуби по Наредба № 9 за пържавен риск на портфейлна основа			Балансова стойност			Рискова стойност			Специфични провизии за кредитен риск
	Процент	Сума	Процент	Сума	Процент	Сума	Процент	Сума	Процент	Сума	Процент	Сума	Процент	Сума	
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	9=7.8
															6

В. Рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани) 99 024 240 0.04 37 0.00 0 98 784 98 747 37

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Заложени активи/активи в просрочие от 30 или повече дни	На виждане до 7 дни	От 8 дни до 1 месец	Над 1 до 3 месеца	Над 3 до 6 месеца	Над 6 до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Ликвидни активи	6 896 172	1 550 662						
Сума на активите (входящ поток)	39 362 944	3 788 123	7 859 335	3 463 485	1 298 212	2 165 872	4 549 849	20 026 191
Сума на пасивите (изходящ поток)	34 654 961		11 427 623	6 311 314	4 857 984	2 847 823	3 741 269	5 468 948
Коефициент на ликвидните активи	19.90							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			68.77	33.88	11.10	15.99	29.44	117.27
Втора група								
Ликвидни активи	4 969 700	978 879						
Сума на активите (входящ поток)	24 892 085	2 081 753	6 073 298	1 062 512	1 184 862	1 641 174	2 894 203	12 036 036
Сума на пасивите (изходящ поток)	22 105 014		5 629 438	2 487 778	3 698 895	2 341 081	3 179 908	4 767 914
Коефициент на ликвидните активи	22.48							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			107.88	55.10	22.59	24.65	33.63	108.18
Трета група								
Ликвидни активи	679 827	0						
Сума на активите (входящ поток)	3 528 442	202 596	1 139 707	139 423	190 231	143 475	295 841	1 619 765
Сума на пасивите (изходящ поток)	3 488 412		2 443 010	321 684	213 190	110 531	190 557	209 440
Коефициент на ликвидните активи	19.49							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			46.65	7.51	9.03	6.73	12.84	68.71
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	12 545 699	2 529 541						
Сума на активите (входящ поток)	67 783 471	6 072 472	15 072 340	4 665 420	2 673 305	3 950 521	7 739 893	33 681 992
Сума на пасивите (изходящ поток)	60 248 387		19 500 071	9 120 776	8 770 069	5 299 435	7 111 734	10 446 302
Коефициент на ликвидните активи	20.82							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			77.29	32.72	14.03	17.69	29.36	110.21

Източник: БНБ.

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

25

Баланс на банковата система към 30 септември 2009 г.	27
Отчет за доходите на банковата система	30
Допълнителна информация за банковата система към 30 септември 2009 г.	32
Баланс на първа група банки към 30 септември 2009 г.	33
Отчет за доходите на първа група банки	36
Допълнителна информация за първа група банки към 30 септември 2009 г.	38
Баланс на втора група банки към 30 септември 2009 г.	39
Отчет за доходите на втора група банки	42
Допълнителна информация за втора група банки към 30 септември 2009 г.	44
Баланс на трета група банки към 30 септември 2009 г.	45
Отчет за доходите на трета група банки	48
Допълнителна информация за трета група банки към 30 септември 2009 г.	50

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

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	5 887 280	3 129 955	2 638 578	118 747
Финансови активи, държани за търгуване	818 766	497 145	238 628	82 993
Деривати, държани за търгуване	103 574	17 918	70 401	15 255
Капиталови инструменти	6 845	6 842	0	3
Дългови инструменти	708 347	472 385	168 227	67 735
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	645 227	388 123	245 677	11 427
Капиталови инструменти	8 990	7 777	106	1 107
Дългови инструменти	636 237	380 346	245 571	10 320
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 898 343	847 783	798 680	251 880
Капиталови инструменти	71 492	60 256	6 110	5 126
Дългови инструменти	1 826 851	787 527	792 570	246 754
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	57 185 615	22 030 962	33 151 759	2 002 894
Дългови инструменти	5 070	5 070	0	0
Кредити и аванси	57 180 545	22 025 892	33 151 759	2 002 894
Инвестиции, държани до падеж	1 408 336	436 078	623 322	348 936
Дългови инструменти	1 408 336	436 078	623 322	348 936
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	3 206	0	2 555	651
Хеджиране на справедлива стойност	3 206	0	2 555	651
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 338 496	1 338 464	32	0
Имоти, машини и съоръжения	1 316 086	1 316 054	32	0
Инвестиционни имоти	22 410	22 410	0	0
Нематериални активи	167 502	167 501	1	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	167 502	167 501	1	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия	164 655	109 288	55 367	0
(отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	62 005	61 996	9	0
Данъчни активи				
Текущи данъчни активи	46 823	46 814	9	0
Отсрочени данъчни активи	15 182	15 182	0	0
Други активи	286 813	246 922	35 512	4 379
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	35 218	35 218	0	0
ОБЩО АКТИВИ	69 901 462	29 289 435	37 790 120	2 821 907

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	98 144	19 702	53 839	24 603
Деривати, държани за търгуване	97 972	19 530	53 839	24 603
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	172	172	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	60 077 773	22 764 132	33 797 364	3 516 277
Депозити на кредитни институции	13 437 454	2 982 525	10 136 528	318 401
Депозити, различни от тези на кредитни институции	43 562 478	19 533 199	20 909 609	3 119 670
Дългови сертификати (включително облигации)	681 988	118 619	521 817	41 552
Подчинени пасиви	1 768 558	39 866	1 728 040	652
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	627 295	89 923	501 370	36 002
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	26 104	0	26 104	0
Хеджиране на справедлива стойност	26 104	0	26 104	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	72 471	53 280	1 214	17 977
Преструктуриране	0	0	0	0
Неурядени правни въпроси и данъчни искове	14 158	8 868	884	4 406
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	15 070	15 070	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	21 275	7 652	52	13 571
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	21 968	21 690	278	0
Данъчни пасиви	48 831	48 529	297	5
Текущи данъчни пасиви	9 773	9 471	297	5
Отсрочени данъчни пасиви	39 058	39 058	0	0
Други пасиви	370 416	236 396	111 274	22 746
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	60 693 739	23 122 039	33 990 092	3 581 608

(продължава)

	(хил. лв.)			
	В това число			
	Балансова стойност	в левове	в евро	
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	3 297 734	3 297 734		
Внесен капитал	3 297 734	3 297 734		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	259 361	259 361		
Друг капитал	142	142		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	142	142		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	206 501	206 501		
Материални активи	264 560	264 560		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба,	-58 059	-58 059		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба,	0	0		
държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	4 822 361	4 822 361		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	621 624	621 624		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	9 207 723	9 207 723		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	69 901 462	32 329 762	33 990 092	3 581 608

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	2 797 251	1 854 967	904 360	37 924
Приходи от лихви	3 852 824	2 013 903	1 738 178	100 743
Парични средства и парични салда при централни банки	25	0	25	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	78 817	51 291	23 114	4 412
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	32 229	18 168	13 336	725
Финансови активи на разположение за продажба	73 122	34 313	27 828	10 981
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 603 491	1 894 840	1 642 385	66 266
Инвестиции, държани до падеж	53 829	15 280	24 502	14 047
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	11 119	0	6 807	4 312
Други активи	192	11	181	0
Разходи за лихви	1 740 764	718 170	943 691	78 903
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	46 870	41 280	4 097	1 493
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 676 668	676 507	929 818	70 343
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	16 828	0	9 769	7 059
Други пасиви	398	383	7	8
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	853	757	35	61
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	419	419	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	1	1	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	433	337	35	61
Приходи от такси и комисиони	608 095	464 216	124 896	18 983
Разходи за такси и комисиони	65 547	47 529	15 058	2 960
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	6 055	6 055		
Финансови активи на разположение за продажба	6 774	6 774		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	45	45		
Инвестиции, държани до падеж	-685	-685		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	-79	-79		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	97 089	97 089		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-311	-311		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	23 028	23 028		
Валутна търговия	80 944	80 944		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	-2	-2		
Други (включително хибридни деривати)	-6 570	-6 570		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-617	-617		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	86	86		
Нетни валутни разлики	8 973	8 973		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	8 108	8 108		
Други оперативни приходи	32 654	32 654		
Други оперативни разходи	10 558	10 558		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	В това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	1 229 997			
Разходи за персонал	519 451			
Общи административни разходи	710 546			
Амортизация	166 674			
Имоти, машини и съоръжения	131 349			
Инвестиционни имоти	208			
Нематериални активи (различни от репутация)	35 117			
Провизии	-15 926			
Обезценка	735 151			
Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	733 845			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	120			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	733 725			
Инвестиции, държани до падеж	0			
Обезценка на нефинансови активи	1 306			
Имоти, машини и съоръжения	114			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	385			
Други	807			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	13 766			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-85			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	695 036			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	73 412			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	621 624			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	621 624			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	621 624			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденти/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	87 091	74 639	6 216	6 236	853
в т.ч. в кредитни институции	4 121	4 052	44	25	41
Дългови инструменти	4 584 841	2 081 406	1 829 690	673 745	190 054
Дългови инструменти на местни емитенти	3 536 631	1 457 558	1 498 134	580 939	152 363
Държавни ценни книжа	2 837 295	1 304 962	1 004 343	527 990	110 888
Общини	65 419	4 854	60 565	0	735
Кредитни институции	269 522	111 947	116 512	41 063	20 472
Други емитенти	364 395	35 795	316 714	11 886	20 268
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	1 048 210	623 848	331 556	92 806	37 691
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен рисков съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	724 649	469 878	218 445	36 326	22 514
Кредитни институции	176 396	100 671	21 240	54 485	6 535
Други емитенти	147 165	53 299	91 871	1 995	8 642
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	164 655	109 288	55 367	0	0
в т.ч. в кредитни институции	55 367	0	55 367	0	0
Компенсаторни инструменти	236	236			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (брuto)	59 044 015	23 228 000	33 797 926	2 018 089	1 863 470	3 603 242
Централни правителства	178 405	132 924	45 481	0	1 147	5 975
Кредитни институции	7 184 542	1 658 513	4 618 432	907 597	22	107 021
Институции, различни от кредитни предприятия (корпоративни клиенти)	799 287	182 922	592 257	24 108	4 804	23 798
Предприятия (корпоративни клиенти)	32 516 289	8 638 419	22 958 978	918 892	847 739	2 041 481
Експозиции на дребно	18 365 492	12 615 222	5 582 778	167 492	1 009 758	1 424 967
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	8 820 341	4 377 150	4 321 912	121 279	253 607	592 874
Потребителски кредити	9 545 151	8 238 072	1 260 866	46 213	756 151	832 093

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	60 077 773	22 764 129	33 797 367	3 516 277	1 676 681
От кредитни институции	14 364 638	3 180 498	10 788 722	395 418	332 088
Депозити	9 776 947	2 482 061	7 070 407	224 479	213 922
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	484 129	122 605	338 277	23 247	7 678
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	952 269	0	909 417	42 852	35 401
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	3 151 293	575 832	2 470 621	104 840	75 087
От институции, различни от кредитни	20 070 514	9 657 425	9 426 075	987 014	467 614
Депозити	19 037 464	9 596 797	8 454 190	986 477	459 161
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	3 383	0	3 383	0	361
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	849 571	1 156	847 878	537	3 094
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	180 096	59 472	120 624	0	4 998
От граждани и домакинства	23 563 894	9 886 340	11 544 361	2 133 193	798 993
Подчинен срочен дълг	1 670 466	39 866	1 629 948	652	54 118
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	408 261	0	408 261	0	23 868

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 469 591	1 751 238	1 669 133	49 220
Финансови активи, държани за търгуване	585 973	359 031	173 700	53 242
Деривати, държани за търгуване	74 380	17 427	54 460	2 493
Капиталови инструменти	1 452	1 452	0	0
Дългови инструменти	510 141	340 152	119 240	50 749
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	404 790	195 190	200 216	9 384
Капиталови инструменти	8 818	7 777	0	1 041
Дългови инструменти	395 972	187 413	200 216	8 343
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 086 256	413 858	468 843	203 555
Капиталови инструменти	21 862	16 963	2 115	2 784
Дългови инструменти	1 064 394	396 895	466 728	200 771
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	33 163 190	14 011 867	18 427 274	724 049
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	33 163 190	14 011 867	18 427 274	724 049
Инвестиции, държани до падеж	726 428	15 597	395 255	315 576
Дългови инструменти	726 428	15 597	395 255	315 576
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	186	0	186	0
Хеджиране на справедлива стойност	186	0	186	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	692 113	692 113	0	0
Имоти, машини и съоръжения	690 417	690 417	0	0
Инвестиционни имоти	1 696	1 696	0	0
Нематериални активи	108 430	108 430	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	108 430	108 430	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	57 753	57 753	0	0
Данъчни активи	37 067	37 067	0	0
Текущи данъчни активи	29 446	29 446	0	0
Отсрочени данъчни активи	7 621	7 621	0	0
Други активи	112 848	98 893	12 114	1 841
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	5 693	5 693	0	0
ОБЩО АКТИВИ	40 450 318	17 746 730	21 346 721	1 356 867

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	72 417	18 955	48 681	4 781
Деривати, държани за търгуване	72 417	18 955	48 681	4 781
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	34 517 094	14 127 742	18 704 202	1 685 150
Депозити на кредитни институции	7 154 141	2 284 739	4 797 968	71 434
Депозити, различни от тези на кредитни институции	25 492 314	11 665 284	12 213 314	1 613 716
Дългови сертификати (включително облигации)	292 326	113 582	178 744	0
Подчинени пасиви	1 248 959	28 766	1 220 193	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	329 354	35 371	293 983	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	26 104	0	26 104	0
Хеджиране на справедлива стойност	26 104	0	26 104	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен рисков	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен рисков	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен рисков	0	0	0	0
Провизии	65 450	46 281	1 192	17 977
Преструктуриране	0	0	0	0
Неурядени правни въпроси и данъчни искове	14 061	8 771	884	4 406
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	12 022	12 022	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	20 078	6 477	30	13 571
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	19 289	19 011	278	0
Данъчни пасиви	29 517	29 517	0	0
Текущи данъчни пасиви	564	564	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	28 953	28 953	0	0
Други пасиви	192 741	133 856	51 684	7 201
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	34 903 323	14 356 351	18 831 863	1 715 109

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	В това число		
		в левове	в евро	в други валути

КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ

Емитиран капитал	1 525 405	1 525 405		
Внесен капитал	1 525 405	1 525 405		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Проеоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	158 246	158 246		
Материални активи	196 680	196 680		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	-38 434	-38 434		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	3 453 591	3 453 591		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	409 753	409 753		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Проеоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	5 546 995	5 546 995		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	40 450 318	19 903 346	18 831 863	1 715 109

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 686 526	1 176 733	489 975	19 818
Приходи от лихви	2 284 140	1 294 195	938 881	51 064
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	65 067	41 737	19 616	3 714
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	19 923	9 781	9 917	225
Финансови активи на разположение за продажба	44 087	15 588	19 148	9 351
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 115 080	1 225 339	868 909	20 832
Инвестиции, държани до падеж	28 864	1 750	14 484	12 630
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	11 119	0	6 807	4 312
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	973 887	441 331	493 809	38 747
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	46 169	41 048	3 660	1 461
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	910 871	400 264	480 380	30 227
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	16 828	0	9 769	7 059
Други пасиви	19	19	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	167	101	6	60
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	2	2	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	165	99	6	60
Приходи от такси и комисиони	365 770	302 114	54 463	9 193
Разходи за такси и комисиони	40 037	28 719	9 566	1 752
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 194	2 194		
Финансови активи на разположение за продажба	1 701	1 701		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
Инвестиции, държани до падеж	493	493		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	51 561	51 561		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	99	99		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	18 055	18 055		
Валутна търговия	33 407	33 407		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-859	-859		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	87	87		
Нетни валутни разлики	-13 561	-13 561		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	7 975	7 975		
Други оперативни приходи	5 518	5 518		
Други оперативни разходи	2 542	2 542		

(продължава)

	(хил. лв.)				
	Обща сума	В това число			
		в левове	в евро	в други валути	
(продължение)					
Административни разходи	635 051				
Разходи за персонал	277 266				
Общи административни разходи	357 785				
Амортизация	92 532				
Имоти, машини и съоръжения	67 919				
Инвестиционни имоти	28				
Нематериални активи (различни от репутация)	24 585				
Провизии	-20 252				
Обезценка	536 930				
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>536 431</i>				
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирани капиталови финансови активи)	0				
Финансови активи на разположение за продажба	120				
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	536 311				
Инвестиции, държани до падеж	0				
Обезценка на нефинансови активи	499				
Имоти, машини и съоръжения	114				
Инвестиционни имоти	0				
Репутация	0				
Нематериални активи (различни от репутация)	0				
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	385				
Други	0				
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0				
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	13 766				
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0				
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	456 031				
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	46 278				
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	409 753				
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0				
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	409 753				
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0				
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	409 753				

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденти/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	32 128	26 188	2 115	3 825	167
в т.ч. в кредитни институции	310	310	0	0	0
Дългови инструменти	2 696 935	940 057	1 181 439	575 439	112 649
Дългови инструменти на местни емитенти	2 078 304	526 896	1 031 273	520 135	91 897
Държавни ценни книжа	1 594 177	441 659	681 780	470 738	61 153
Общини	64 441	3 876	60 565	0	687
Кредитни институции	204 528	52 549	110 916	41 063	16 432
Други емитенти	215 158	28 812	178 012	8 334	13 625
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	618 631	413 161	150 166	55 304	20 752
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен рисков съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	458 144	362 459	59 951	35 734	12 766
Кредитни институции	50 336	19 244	13 364	17 728	1 499
Други емитенти	110 151	31 458	76 851	1 842	6 487
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	57 753	57 753	0	0	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Компенсаторни инструменти	4	4			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (брuto)	34 482 165	14 928 905	18 822 702	730 558	1 318 975	2 115 079
Централни правителства	100 722	64 116	36 606	0	1 135	3 347
Кредитни институции	3 793 974	523 930	2 903 772	366 272	0	47 837
Институции, различни от кредитни	488 349	81 170	406 779	400	1 808	11 741
Предприятия (корпоративни клиенти)	16 627 721	4 404 142	11 989 478	234 101	500 375	998 694
Експозиции на дребно	13 471 399	9 855 547	3 486 067	129 785	815 657	1 053 460
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 394 581	3 680 851	2 621 891	91 839	195 929	439 223
Потребителски кредити	7 076 818	6 174 696	864 176	37 946	619 728	614 237

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	34 517 094	14 127 742	18 704 202	1 685 150	910 871
От кредитни институции	7 592 232	2 429 910	5 090 888	71 434	191 706
Депозити	5 028 405	2 126 207	2 839 541	62 657	135 466
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	290 346	72 392	209 177	8 777	4 175
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	681 164	0	681 164	0	16 134
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 592 317	231 311	1 361 006	0	35 931
От институции, различни от кредитни	11 013 125	4 927 575	5 700 013	385 537	224 269
Депозити	10 158 381	4 914 894	4 857 950	385 537	223 204
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	998	0	998	0	271
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	818 648	0	818 648	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	35 098	12 681	22 417	0	794
От граждани и домакинства	14 484 034	6 741 491	6 514 364	1 228 179	450 386
Подчинен срочен дълг	1 248 959	28 766	1 220 193	0	36 228
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	178 744	0	178 744	0	8 282

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	2 110 646	1 198 952	847 963	63 731
Финансови активи, държани за търгуване	137 147	58 718	50 623	27 806
Деривати, държани за търгуване	18 026	378	6 824	10 824
Капиталови инструменти	5 393	5 390	0	3
Дългови инструменти	113 728	52 950	43 799	16 979
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	240 437	192 933	45 461	2 043
Капиталови инструменти	172	0	106	66
Дългови инструменти	240 265	192 933	45 355	1 977
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	778 268	415 866	314 077	48 325
Капиталови инструменти	49 392	43 055	3 995	2 342
Дългови инструменти	728 876	372 811	310 082	45 983
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	20 919 323	7 267 293	12 428 748	1 223 282
Дългови инструменти	5 070	5 070	0	0
Кредити и аванси	20 914 253	7 262 223	12 428 748	1 223 282
Инвестиции, държани до падеж	681 908	420 481	228 067	33 360
Дългови инструменти	681 908	420 481	228 067	33 360
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	3 020	0	2 369	651
Хеджиране на справедлива стойност	3 020	0	2 369	651
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	591 232	591 200	32	0
Имоти, машини и съоръжения	570 518	570 486	32	0
Инвестиционни имоти	20 714	20 714	0	0
Нематериални активи	48 790	48 789	1	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	48 790	48 789	1	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	106 902	51 535	55 367	0
Данъчни активи	18 024	18 015	9	0
Текущи данъчни активи	16 308	16 299	9	0
Отсрочени данъчни активи	1 716	1 716	0	0
Други активи	163 640	141 120	20 080	2 440
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	29 525	29 525	0	0
ОБЩО АКТИВИ	25 828 862	10 434 427	13 992 797	1 401 638

(продължава)

	в това число			(хил. лв.)
	Балансова стойност	в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки				
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Деривати, държани за търгуване	20 685	474	2 505	17 706
Къси позиции	20 513	302	2 505	17 706
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	172	172	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	22 077 380	7 600 203	12 745 293	1 731 884
Депозити на кредитни институции	4 610 898	611 221	3 756 993	242 684
Депозити, различни от тези на кредитни институции	16 259 280	6 918 293	7 929 993	1 410 994
Дългови сертификати (включително облигации)	389 662	5 037	343 073	41 552
Подчинени пасиви	519 599	11 100	507 847	652
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	297 941	54 552	207 387	36 002
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансов активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен рисков	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен рисков	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен рисков	0	0	0	0
Провизии	6 949	6 927	22	0
Преструктуриране	0	0	0	0
Неурядени правни въпроси и данъчни искове	95	95	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	2 978	2 978	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	1 197	1 175	22	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	2 679	2 679	0	0
Данъчни пасиви	18 429	18 127	297	5
Текущи данъчни пасиви	8 469	8 167	297	5
Отсрочени данъчни пасиви	9 960	9 960	0	0
Други пасиви	129 143	80 215	38 707	10 221
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	22 252 586	7 705 946	12 786 824	1 759 816

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	В това число		
		в левове	в евро	в други валути

КАПИТАЛ И МАЛИЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ

Еmitиран капитал	1 772 329	1 772 329		
Внесен капитал	1 772 329	1 772 329		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	259 361	259 361		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Проеоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	50 039	50 039		
Материални активи	67 443	67 443		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	-17 404	-17 404		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 269 389	1 269 389		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	225 158	225 158		
Междинни дивиденти	0	0		
Малицинствено участие	0	0		
Проеоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	3 576 276	3 576 276		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	25 828 862	11 282 222	12 786 824	1 759 816

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	989 376	610 139	362 791	16 446
Приходи от лихви	1 433 244	661 818	722 522	48 904
Парични средства и парични салда при централни банки	25	0	25	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	6 636	3 749	2 406	481
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	12 306	8 387	3 419	500
Финансови активи на разположение за продажба	27 949	18 338	7 981	1 630
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 361 171	617 803	698 492	44 876
Инвестиции, държани до падеж	24 965	13 530	10 018	1 417
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	192	11	181	0
Разходи за лихви	710 585	251 316	419 654	39 615
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	198	198	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	710 018	250 754	419 654	39 610
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	369	364	0	5
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	685	655	29	1
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	417	417	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	1	1	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	267	237	29	1
Приходи от такси и комисиони	221 430	147 943	65 209	8 278
Разходи за такси и комисиони	23 981	17 544	5 315	1 122
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	3 857	3 857		
Финансови активи на разположение за продажба	5 069	5 069		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	45	45		
Инвестиции, държани до падеж	-1 178	-1 178		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	-79	-79		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	28 568	28 568		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	-410	-410		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	7 921	7 921		
Валутна търговия	27 629	27 629		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	-2	-2		
Други (включително хиbridни деривати)	-6 570	-6 570		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	242	242		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-1	-1		
Нетни валутни разлики	19 102	19 102		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	168	168		
Други оперативни приходи	24 342	24 342		
Други оперативни разходи	7 695	7 695		

(продължава)

	(хил. лв.)				
	Обща сума	В това число			
		в левове	в евро	в други валути	
(продължение)					
Административни разходи	517 180				
Разходи за персонал	213 332				
Общи административни разходи	303 848				
Амортизация	66 685				
Имоти, машини и съоръжения	56 705				
Инвестиционни имоти	180				
Нематериални активи (различни от репутация)	9 800				
Провизии	4 326				
Обезценка	149 779				
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>148 972</i>				
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирани капиталови финансови активи)	0				
Финансови активи на разположение за продажба	0				
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	148 972				
Инвестиции, държани до падеж	0				
Обезценка на нефинансови активи	807				
Имоти, машини и съоръжения	0				
Инвестиционни имоти	0				
Репутация	0				
Нематериални активи (различни от репутация)	0				
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0				
Други	807				
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0				
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0				
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-85				
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	251 321				
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	26 163				
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	225 158				
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0				
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	225 158				
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0				
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	225 158				

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденти/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	54 725	48 213	4 101	2 411	685
в т.ч. в кредитни институции	3 811	3 742	44	25	41
Дългови инструменти	1 769 847	1 044 245	627 303	98 299	71 220
Дългови инструменти на местни емитенти	1 396 002	877 329	457 876	60 797	57 532
Държавни ценни книжа	1 221 414	843 176	320 993	57 245	49 115
Общини	978	978	0	0	48
Кредитни институции	31 788	26 192	5 596	0	2 050
Други емитенти	141 822	6 983	131 287	3 552	6 319
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	373 845	166 916	169 427	37 502	13 688
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен рисков съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	249 685	90 599	158 494	592	8 927
Кредитни институции	115 424	70 791	7 876	36 757	4 371
Други емитенти	8 736	5 526	3 057	153	390
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	106 902	51 535	55 367	0	0
в т.ч. в кредитни институции	55 367	0	55 367	0	0
Компенсаторни инструменти	232	232			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (брuto)	21 395 401	7 519 434	12 644 013	1 231 954	481 148	1 360 923
Централни правителства	77 683	68 808	8 875	0	12	2 628
Кредитни институции	2 906 206	833 618	1 583 599	488 989	0	37 497
Институции, различни от кредитни	229 152	98 729	106 715	23 708	233	10 868
Предприятия (корпоративни клиенти)	13 837 076	3 947 415	9 208 022	681 639	318 759	970 436
Експозиции на дребно	4 345 284	2 570 864	1 736 802	37 618	162 144	339 494
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 098 696	695 121	1 374 154	29 421	48 826	137 667
Потребителски кредити	2 246 588	1 875 743	362 648	8 197	113 318	201 827

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	22 077 380	7 600 201	12 745 295	1 731 884	710 021
От кредитни институции	5 099 991	664 024	4 116 266	319 701	122 872
Депозити	3 077 494	269 290	2 650 661	157 543	60 954
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	193 783	50 213	129 100	14 470	3 503
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	269 738	0	226 890	42 848	19 259
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 558 976	344 521	1 109 615	104 840	39 156
От институции, различни от кредитни	7 711 549	3 977 801	3 206 761	526 987	222 409
Депозити	7 533 243	3 929 854	3 076 939	526 450	215 021
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	2 385	0	2 385	0	90
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	30 923	1 156	29 230	537	3 094
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	144 998	46 791	98 207	0	4 204
От граждани и домакинства	8 614 816	2 947 276	4 782 996	884 544	331 264
Подчинен срочен дълг	421 507	11 100	409 755	652	17 890
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	229 517	0	229 517	0	15 586

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	307 043	179 765	121 482	5 796
Финансови активи, държани за търгуване	95 646	79 396	14 305	1 945
Деривати, държани за търгуване	11 168	113	9 117	1 938
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	84 478	79 283	5 188	7
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	33 819	18 059	15 760	0
Капиталови инструменти	238	238	0	0
Дългови инструменти	33 581	17 821	15 760	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 103 102	751 802	2 295 737	55 563
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	3 103 102	751 802	2 295 737	55 563
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	55 151	55 151	0	0
Имоти, машини и съоръжения	55 151	55 151	0	0
Инвестиционни имоти	0	0	0	0
Нематериални активи	10 282	10 282	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	10 282	10 282	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	6 914	6 914	0	0
Текущи данъчни активи	1 069	1 069	0	0
Отсрочени данъчни активи	5 845	5 845	0	0
Други активи	10 325	6 909	3 318	98
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 622 282	1 108 278	2 450 602	63 402

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	5 042	273	2 653	2 116
Деривати, държани за търгуване	5 042	273	2 653	2 116
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 483 299	1 036 187	2 347 869	99 243
Депозити на кредитни институции	1 672 415	86 565	1 581 567	4 283
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 810 884	949 622	766 302	94 960
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0	0	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	72	72	0	0
Преструктуриране	0	0	0	0
Неурядени правни въпроси и данъчни искове	2	2	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	70	70	0	0
Кредитни ангажименти и гаранции	0	0	0	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	885	885	0	0
Текущи данъчни пасиви	740	740	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	145	145	0	0
Други пасиви	48 532	22 325	20 883	5 324
Дългов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 537 830	1 059 742	2 371 405	106 683

(продължава)

	(хил. лв.)		
	Балансова стойност	в това число	
		в левове	в евро
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ			
Емитиран капитал	0	0	
Внесен капитал	0	0	
Поискан, но невнесен капитал	0	0	
Премиен резерв	0	0	
Друг капитал	142	142	
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0	
Други капиталови инструменти	142	142	
Проеоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-1 784	-1 784	
Материални активи	437	437	
Нематериални активи	0	0	
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0	
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0	
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0	
Финансови активи на разположение за продажба	-2 221	-2 221	
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0	
Други позиции	0	0	
Резерви (включително неразпределени печалби)	99 381	99 381	
Изкупени обратно собствени акции	0	0	
Доход от текущата година	-13 287	-13 287	
Междинни дивиденти	0	0	
Малцинствено участие	0	0	
Проеоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0	
Други позиции	0	0	
ОБЩО КАПИТАЛ	84 452	84 452	
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 622 282	1 144 194	2 371 405
			106 683

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ
 (септември 2009 г.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	121 349	68 095	51 594	1 660
Приходи от лихви	135 440	57 890	76 775	775
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	7 114	5 805	1 092	217
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 086	387	699	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	127 240	51 698	74 984	558
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	56 292	25 523	30 228	541
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	503	34	437	32
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	55 779	25 489	29 784	506
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	10	0	7	3
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	20 895	14 159	5 224	1 512
Разходи за такси и комисиони	1 529	1 266	177	86
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4	4		
Финансови активи на разположение за продажба	4	4		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
Инвестиции, държани до падеж	0	0		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	16 960	16 960		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-2 948	-2 948		
Валутна търговия	19 908	19 908		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	3 432	3 432		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-35	-35		
Други оперативни приходи	2 794	2 794		
Други оперативни разходи	321	321		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	В това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	77 766			
Разходи за персонал	28 853			
Общи административни разходи	48 913			
Амортизация	7 457			
Имоти, машини и съоръжения	6 725			
Инвестиционни имоти	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	732			
Провизии	0			
Обезценка	48 442			
Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	48 442			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	48 442			
Инвестиции, държани до падеж	0			
Обезценка на нефинансови активи	0			
Имоти, машини и съоръжения	0			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-12 316			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	971			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-13 287			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-13 287			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-13 287			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденти/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	238	238	0	0	1
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Дългови инструменти	118 059	97 104	20 948	7	6 185
Дългови инструменти на местни емитенти	62 325	53 333	8 985	7	2 934
Държавни ценни книжа	21 704	20 127	1 570	7	620
Общини	0	0	0	0	0
Кредитни институции	33 206	33 206	0	0	1 990
Други емитенти	7 415	0	7 415	0	324
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	55 734	43 771	11 963	0	3 251
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен рисков съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	16 820	16 820	0	0	821
Кредитни институции	10 636	10 636	0	0	665
Други емитенти	28 278	16 315	11 963	0	1 765
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Компенсаторни инструменти	0	0			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (брuto)	3 166 449	779 661	2 331 211	55 577	63 347	127 240
Централни правителства	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	484 362	300 965	131 061	52 336	22	21 687
Институции, различни от кредитни	81 786	3 023	78 763	0	2 763	1 189
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 051 492	286 862	1 761 478	3 152	28 605	72 351
Експозиции на дребно	548 809	188 811	359 909	89	31 957	32 013
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	327 064	1 178	325 867	19	8 852	15 984
Потребителски кредити	221 745	187 633	34 042	70	23 105	16 029

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	3 483 299	1 036 186	2 347 870	99 243	55 789
От кредитни институции	1 672 415	86 564	1 581 568	4 283	17 510
Депозити	1 671 048	86 564	1 580 205	4 279	17 502
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 367	0	1 363	4	8
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	1 345 840	752 049	519 301	74 490	20 936
Депозити	1 345 840	752 049	519 301	74 490	20 936
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
От граждани и домакинства	465 044	197 573	247 001	20 470	17 343
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0

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

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

Алианц банк България	53
Алфа банка – клон България	57
Банка ДСК	61
Банка Пиреос България	65
БНП Париба С.А. – клон София	69
Българо-американска кредитна банка	73
Българска банка за развитие (бивша Насърчителна банка)	77
Емпорики банк – България	81
Инвестбанк	85
Инг банк Н.В. – клон София	89
Интернешънъл асет банк	93
Корпоративна търговска банка	97
МКБ Юнионбанк	101
НЛБ Банка София (бивша НЛБ Банка Запад–Изток)	105
Обединена българска банка	109
Общинска банка	113
ПроКредит банк (България)	117
Първа инвестиционна банка	121
Райфайзенбанк (България)	125
СИБАНК	129
Ситибанк Н.А. – клон София	133
Сосиете женерал Експресбанк	137
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	141
Токуда банк	145
Търговска банка Д	149
УниКредит Булбанк	153
Централна кооперативна банка	157
ЧПБ „Тексим“	161
Юробанк И Еф Джи България	165

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	160 243	54 245	102 933	3 065
Финансови активи, държани за търгуване	15 910	6 632	7 666	1 612
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	39 208	39 114	32	62
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 264 858	442 861	754 980	67 017
Инвестиции, държани до пацех	106 646	51 168	41 074	14 404
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	17 838	17 838	0	0
Нематериални активи	7 421	7 421	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	1 658	1 658	0	0
Други активи	20 363	19 810	307	246
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 634 145	640 747	906 992	86 406
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 461 938	575 706	801 778	84 454
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	87	87	0	0
Данъчни пасиви	1 083	1 083	0	0
Други пасиви	22 436	17 998	3 806	632
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 485 544	594 874	805 584	85 086
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 000	69 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-870	-870		
Резерви (включително неразпределени печалби)	71 042	71 042		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 429	9 429		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	148 601	148 601		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 634 145	743 475	805 584	85 086

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

**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)**

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	50 040	32 555	16 962	523
Приходи от лихви	79 661	37 128	39 473	3 060
Разходи за лихви	43 336	15 222	25 260	2 854
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	2	2	0	0
Приходи от такси и комисиони	12 247	9 079	2 826	342
Разходи за такси и комисиони	896	794	77	25
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-533	-533		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 520	2 520		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	-147	-147		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	34	34		
Други оперативни приходи	873	873		
Други оперативни разходи	385	385		
Административни разходи	30 508			
Амортизация	3 552			
Провизии	0			
Обезценка	5 503			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 477			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	1 048			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 429			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 429			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 429			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	1 282 244	454 325	760 894	67 025
Централни правителства	4 479	790	3 689	0
Кредитни институции	241 648	13 211	195 648	32 789
Институции, различни от кредитни	7 788	1 602	6 186	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	487 194	222 864	231 539	32 791
Експозиции на дребно	541 135	215 858	323 832	1 445
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	441 251	159 777	280 723	751
Потребителски кредити	99 884	56 081	43 109	694

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	1 461 938	575 706	801 778	84 454
От кредитни институции	148 418	61 069	86 766	583
Депозити	24 110	15 704	7 823	583
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	30 149	0	30 149	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	94 159	45 365	48 794	0
От институции, различни от кредитни	654 774	313 472	292 489	48 813
Депозити	642 784	310 842	283 129	48 813
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	2 648	915	1 733	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	9 342	1 715	7 627	0
От граждани и домакинства	630 912	190 065	405 789	35 058
Подчинен срочен дълг	27 834	11 100	16 734	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Актуализиран лиценз със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и изменен със Заповед № РД 22-0446 от 27 октомври 2000 г.; Заповед № РД 22-0469 от 20 юни 2002 г. Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции лицензът е актуализиран със Заповед № РД 22-0856 от 7 май 2007 г.

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 12684 по описа за 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 128001319 съгласно удостоверение № 20080513130424 от 13 май 2008 г.

Адрес на централата

София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79
тел. 02/988 54 88; 921 54 04
интернет страница: <http://bank.allianz.bg>

Органи на управление
Надзорен съвет

Максим Станев Сираков – председател

Емил Димитров Гавrilov

Теменуга Ненова Матракчиева

Радка Стефанова Ръсина

Георги Янчев Момчилов

Управителен съвет

Димитър Георгиев Желев – председател и изпълнителен директор

Светослав Велеславов Гаврийски – главен изпълнителен директор

Галя Димитрова Димитрова – изпълнителен директор

Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор

Христо Борисов Бабев

Прокуррист

Орлин Ценков Пенев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Алианц България Холдинг АД – 79.895%

Одитор

КПМГ България ООД



АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

57

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	183 953	59 655	119 398	4 900
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	12	12	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 973 738	240 593	1 721 115	12 030
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	52 139	52 139	0	0
Нематериални активи	9 410	9 410	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	5 574	5 574	0	0
Други активи	7 168	4 408	2 759	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 231 994	371 791	1 843 272	16 931
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 284 808	382 983	1 885 114	16 711
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансово активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	8 838	8 343	355	140
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 293 646	391 326	1 885 469	16 851
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-14 858	-14 858		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-46 794	-46 794		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	-61 652	-61 652		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 231 994	329 674	1 885 469	16 851

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	50 412	16 511	34 105	-204
Приходи от лихви	82 838	21 328	61 410	100
Разходи за лихви	43 033	15 424	27 305	304
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 801	7 801	0	0
Разходи за такси и комисиони	255	255	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	958	958	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0	0	0
Други оперативни приходи	2 103	2 103	0	0
Други оперативни разходи	0	0	0	0
Административни разходи	46 982	0	0	0
Амортизация	6 582	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Обезценка	46 514	0	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-49 666			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	-2 872	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-46 794			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-46 794			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-46 794			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	2 032 761	267 736	1 752 988	12 037
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	12 935	0	970	11 965
Институции, различни от кредитни	65 102	0	65 102	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 407 017	79 735	1 327 229	53
Експозиции на дребно	547 707	188 001	359 687	19
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	326 614	733	325 862	19
Потребителски кредити	221 093	187 268	33 825	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	2 284 808	382 983	1 885 114	16 711
От кредитни институции	1 544 147	46 071	1 497 561	515
Депозити	1 544 147	46 071	1 497 561	515
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	322 634	147 340	172 206	3 088
Депозити	322 634	147 340	172 206	3 088
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	418 027	189 572	215 347	13 108
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 31 от 2 февруари 1995 г. на УС на БНБ. Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г. за актуализиране на лиценза. Заповед № РД 22-571 от 27 ноември 2000 г. – БНБ разрешава на Алфа банка (Alpha Bank AE), Република Гърция, Атина, в качеството ѝ на правоприемник при условията на вливане на Йонийска и народна банка на Гърция, Атина, да осъществява разрешената на Йонийска и народна банка на Гърция – клон София, с лиценз, издаден със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г., банкова дейност чрез клон с наименование Алфа банка – клон София. С Решение № 17 от 12 февруари 2007 г. Софийският градски съд вписва промяна на наименованието от „АЛФА БАНКА – КЛОН СОФИЯ“ на „АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ“

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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831694000 съгласно удостоверение № 20080826102003 от 26 август 2008 г.

Адрес на клона

София 1142, бул. „Васил Левски“ № 15-17
тел. 02/810 3500
интернет страница: www.alphabank.bg

Органи на управление

Сотириос Филипос Петру – управител
Оливие Пиер Хол – управител
Евангелос Литрас – управител
Евгения Димитрова Стоянова – управител
Йоанис Евангелос Стайкос – управител

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Алфа банка АЕ, Гърция – 100%

Одитор

Избран от централата

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	657 506	179 117	468 858	9 531
Финансови активи, държани за търгуване	17 529	4 822	12 707	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	239 131	146 184	58 217	34 730
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	7 409 539	4 607 427	2 677 545	124 567
Инвестиции, държани до падеж	24 366	7 533	13 641	3 192
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	259 469	259 469	0	0
Нематериални активи	29 158	29 158	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	22 991	22 991	0	0
Данъчни активи	11 605	11 605	0	0
Други активи	16 719	16 285	372	62
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	8 688 013	5 284 591	3 231 340	172 082
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	316	316	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 281 871	3 706 583	3 409 757	165 531
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	5 665	5 665	0	0
Данъчни пасиви	9 552	9 552	0	0
Други пасиви	39 776	31 957	6 637	1 182
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	7 337 180	3 754 073	3 416 394	166 713
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	153 984	153 984		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	95 911	95 911		
Резерви (включително неразпределени печалби)	982 289	982 289		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	118 649	118 649		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 350 833	1 350 833		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	8 688 013	5 104 906	3 416 394	166 713

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	438 980	386 561	51 940	479
Приходи от лихви	552 467	408 611	140 345	3 511
Разходи за лихви	195 661	104 224	88 405	3 032
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	4	4	0	0
Приходи от такси и комисиони	83 532	83 532	0	0
Разходи за такси и комисиони	5 908	5 908	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	23	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	13 482	13 482	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	-8 294	-8 294	0	0
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-442	-442	0	0
Други оперативни приходи	413	413	0	0
Други оперативни разходи	636	636	0	0
Административни разходи	127 874	0	0	0
Амортизация	24 163	0	0	0
Провизии	62	0	0	0
Обезценка	155 004	0	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	131 877	0	0	0
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	13 228	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	118 649	0	0	0
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	118 649	0	0	0
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	118 649	0	0	0

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	7 851 707	4 965 856	2 761 122	124 729
Централни правителства	10 507	6 646	3 861	0
Кредитни институции	378 243	92 917	163 718	121 608
Институции, различни от кредитни	95 787	43 554	52 233	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 955 506	661 137	1 292 502	1 867
Експозиции на дребно	5 411 664	4 161 602	1 248 808	1 254
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 462 616	1 593 770	867 722	1 124
Потребителски кредити	2 949 048	2 567 832	381 086	130

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	7 281 871	3 706 583	3 409 757	165 531
От кредитни институции	870 289	34 318	835 971	0
Депозити	141 174	4 108	137 066	0
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	681 164	0	681 164	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	47 951	30 210	17 741	0
От институции, различни от кредитни	1 238 753	791 939	433 642	13 172
Депозити	1 238 753	791 939	433 642	13 172
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	4 483 894	2 880 326	1 451 209	152 359
Подчинен срочен дълг	688 935	0	688 935	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 28 от 1998 г.). С Решение № 10 от 8 януари 2003 г. Софийският градски съд вписва промяна във фирмата на Банка ДСК АД, отразяваща правоорганизационната ѝ форма – еднолично акционерно дружество с фирма „Банка ДСК“ ЕАД. Заповед РД 22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ за актуализиране лиценза на „Банка ДСК“ АД

Съдебна регистрация

Решение № 1 на Софийския градски съд от 26 януари 1999 г., фирмено дело № 756 от 1999 г., вписана под № 875, т. 16, рег. II, с. 22, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121830616 съгласно удостоверение № 20080408143126 от 8 април 2008 г.

Адрес на централата

София 1036, ул. „Московска“ № 19
тел. 02/9391 220
интернет страница: www.dsckbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Шандор Чани – председател

Ласло Волф

Фридъеш Харшхеди

Управителен съвет

Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор

Диана Дечева Митева – изпълнителен директор

Доротея Николаева Николова – изпълнителен директор

Любомир Митев Желязков – изпълнителен директор

Мирослав Станимиров Вичев – изпълнителен директор

Николай Борисов Борисов – изпълнителен директор

Акционери*

(акционерно участие над 10%)

Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%

Одитор

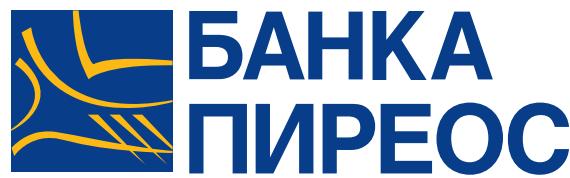
КПМГ България ООД

* Информация от Централния депозитар, представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	195 726	181 432	10 893	3 401
Финансови активи, държани за търгуване	16 472	302	4 116	12 054
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	384	382	0	2
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 392 493	632 086	2 562 752	197 655
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	48 846	48 846	0	0
Нематериални активи	7 500	7 500	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	1 363	1 363	0	0
Данъчни активи	1 402	1 402	0	0
Други активи	4 073	3 706	324	43
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	4 618	4 618	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 672 877	881 637	2 578 085	213 155
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	270	270	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 139 184	680 474	2 251 556	207 154
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	1 329	1 329	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	24 129	13 577	7 639	2 913
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 164 912	695 650	2 259 195	210 067
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	316 797	316 797		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	134	134		
Резерви (включително неразпределени печалби)	156 743	156 743		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	34 291	34 291		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	507 965	507 965		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 672 877	1 203 615	2 259 195	210 067



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	119 975	45 324	68 389	6 262
Приходи от лихви	180 287	56 412	114 191	9 684
Разходи за лихви	81 417	24 530	52 814	4 073
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	17 236	9 124	7 391	721
Разходи за такси и комисиони	2 026	1 577	379	70
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 777	6 777	6 777	6 777
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	-1 084	-1 084	-1 084	-1 084
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0	0	0
Други оперативни приходи	201	201	201	201
Други оперативни разходи	0	0	0	0
Административни разходи	43 678	9 216	9 216	9 216
Амортизация	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Обезценка	28 914	0	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	38 167			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	3 876	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	34 291			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	34 291			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	34 291			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	3 464 441	662 929	2 600 767	200 745
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	632 916	43 268	585 545	4 103
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 160 960	424 413	1 565 614	170 933
Експозиции на дребно	670 565	195 248	449 608	25 709
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	487 604	80 194	383 061	24 349
Потребителски кредити	182 961	115 054	66 547	1 360

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	3 139 184	680 474	2 251 556	207 154
От кредитни институции	1 748 190	133 275	1 498 076	116 839
Депозити	1 683 785	102 150	1 473 667	107 968
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	64 405	31 125	24 409	8 871
От институции, различни от кредитни	632 797	336 420	262 358	34 019
Депозити	632 011	335 634	262 358	34 019
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	786	786	0	0
От граждани и домакинства	645 896	210 779	378 821	56 296
Подчинен срочен дълг	66 495	0	66 495	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	45 806	0	45 806	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден 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, актуализиран лиценз със Заповеди № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. и № РД 22-0855 от 7 май 2007 г. (в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции) на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 24013 от 1993 г. на Софийския градски съд, парт. № 15059, т. 194, с. 174, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831633691 съгласно удостоверение № 20080423143423 от 23 април 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, район „Средец“, бул. „Витоша“ № 3
тел. 02/980 56 54
интернет страница: www.piraeusbank.bg

Органи на управление

Съвет на директорите

Илиас Димитриос Милис – председател
Атанасиос Аристидис Куцопулос – зам.-председател и главен изпълнителен директор
Емил Ангелов Ангелов – зам. главен изпълнителен директор
Маргарита Добрева Петрова-Карида – изпълнителен директор
Георгиос Маркос Мантакас
Василики Апостолос Камбел
Йоаннис Делис
Василиос Кутентакис

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Банка Пиреос АД (Piraeus Bank S. A.), Атина, Гърция – 99.98%

Одитор

Прайсуетърхаускупърс Одит ООД



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ

69

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	47 657	47 060	405	192
Финансови активи, държани за търгуване	167	113	30	24
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	11 906	8 109	3 797	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	486 476	126 807	344 008	15 661
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	935	935	0	0
Нематериални активи	173	173	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	435	435	0	0
Други активи	110	92	17	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	547 859	183 724	348 257	15 878
ПАСИВИ				
Депозит от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	364	273	88	3
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	516 277	277 600	189 287	49 390
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	50	50	0	0
Данъчни пасиви	24	24	0	0
Други пасиви	4 116	3 395	614	107
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	520 831	281 342	189 989	49 500
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-81	-81		
Резерви (включително неразпределени печалби)	22 999	22 999		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 110	4 110		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	27 028	27 028		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	547 859	308 370	189 989	49 500

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


BNP PARIBAS
БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ
**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)**

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	14 212	5 606	7 911	695
Приходи от лихви	15 382	7 711	7 286	385
Разходи за лихви	7 587	5 918	1 560	109
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 221	2 502	2 233	486
Разходи за такси и комисиони	162	47	48	67
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	25		25	
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 325		1 325	
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-8		-8	
Други оперативни приходи	43		43	
Други оперативни разходи	27		27	
Административни разходи	7 970			
Амортизация	364			
Провизии	0			
Обезценка	1 294			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 584			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	474			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 110			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 110			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРТЕ	4 110			
НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА				



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ

71

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	489 176	126 928	346 587	15 661
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	189 355	47 867	125 836	15 652
Институции, различни от кредитни	13 979	3 016	10 963	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	285 299	75 515	209 775	9
Експозиции на дребно	543	530	13	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	349	349	0	0
Потребителски кредити	194	181	13	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	516 277	277 600	189 287	49 390
От кредитни институции	29 662	79	27 477	2 106
Депозити	29 662	79	27 477	2 106
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	447 781	270 079	135 947	41 755
Депозити	447 781	270 079	135 947	41 755
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	38 834	7 442	25 863	5 529
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Със Заповед № РД 22-2254 от 28 ноември 2006 г. на управителя на БНБ е дадено разрешение на БНП Париба С.А. (BNP Paribas S.A.) за извършване на банкова дейност на територията на страната чрез клон

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 14557 по описа за 2006 г., парт. № 21406, т. 1504, с. 111

Адрес на клона

София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2

тел. 02/9218 640; 9218 650

интернет страница: www.bnpparibas.bg

Органи на управление

Клонът се управлява и представлява съвместно (заедно) от всеки двама от управителя и заместник-управителите, съответно от всеки двама от заместник-управителите.

Управителен съвет

Улрих Гюнтер Шуберт – управител

Жан-Мишел Конгост – зам.-управител

Ивайло Любомиров Любомиров – зам.-управител

Акционери

(акционерно участие над 10%)

БНП Париба С. А., Париж, Франция – 100%

Одитор

Избран от централата

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	21 160	6 849	13 361	950
Финансови активи, държани за търгуване	71	71	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	6 726	3 985	0	2 741
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	774 484	41 224	713 746	19 514
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	2 319	0	2 319	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	4 211	4 211	0	0
Нематериални активи	107	107	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	3 000	3 000	0	0
Данъчни активи	1 246	1 246	0	0
Други активи	1 140	372	768	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	3 146	3 146	0	0
ОБЩО АКТИВИ	817 610	64 211	730 194	23 205
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	172	172	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	607 627	66 808	476 621	64 198
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	1 857	1 276	446	135
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	609 656	68 256	477 067	64 333
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	12 625	12 625		
Премиен резерв	850	850		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-351	-351		
Резерви (включително неразпределени печалби)	171 493	171 493		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	23 337	23 337		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	207 954	207 954		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	817 610	276 210	477 067	64 333

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	60 265	45	61 282	-1 062
Приходи от лихви	80 970	1 926	78 435	609
Разходи за лихви	22 002	2 694	17 627	1 681
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	163	163	0	0
Приходи от такси и комисиони	809	286	492	31
Разходи за такси и комисиони	49	10	18	21
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-262	-262		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	256	256		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-1	-1		
Нетни валутни разлики	41	41		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	340	340		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	9 102			
Амортизация	463			
Провизии	0			
Обезценка	24 777			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	25 923			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	2 586			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	23 337			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	23 337			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	23 337			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	839 846	41 483	778 237	20 126
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	106 700	41 099	49 504	16 097
Институции, различни от кредитни	9 648	0	9 648	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	679 340	364	676 832	2 144
Експозиции на дребно	44 158	20	42 253	1 885
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	43 404	20	41 499	1 885
Потребителски кредити	754	0	754	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	607 627	66 808	476 621	64 198
От кредитни институции	274 795	25 196	205 241	44 358
Депозити	74 890	22 588	48 959	3 343
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	2 608	2 608	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	103 478	0	62 463	41 015
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	93 819	0	93 819	0
От институции, различни от кредитни	289 927	34 829	246 423	8 675
Депозити	195 246	34 829	152 279	8 138
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	28 034	0	27 497	537
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	66 647	0	66 647	0
От граждани и домакинства	42 905	6 783	24 957	11 165
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение на УС на БНБ от 11 юли 1996 г. Актуализиран лиценз в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-000476 от 30 декември 1999 г. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121246419 съгласно удостоверение № 20080327112129 от 27 март 2008 г.

Адрес на централата

София 1504, ул. „Кракра“ № 16
тел. 02/965 83 58
интернет страница: www.bacb.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Джон Патрик Пауър
Маршал Лий Милър
Джералд Бърнард Бърн
Евгени Якимов Иванов
Кирил Александров Манов

Управителен съвет

Димитър Стоянов Вучев
Мария Светославова Шейтанова
Силвия Кирилова Кирилова

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Allied Irish Banks p.l.c. – 49.99%
Gramercy Emerging Markets Fund – 30.92%

Одитор

Делойт Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	13 344	9 268	4 065	11
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	15 237	10 805	4 432	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	780 941	596 542	183 660	739
Инвестиции, държани до падеж	66	0	66	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 884	1 884	0	0
Нематериални активи	47	47	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	27 500	27 500	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	162	158	3	1
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 803	1 803	0	0
ОБЩО АКТИВИ	840 984	648 007	192 226	751
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	218 813	37 147	180 935	731
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	1 238	1 238	0	0
Данъчни пасиви	938	938	0	0
Други пасиви	1 780	142	1 638	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	222 769	39 465	182 573	731
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	589 574	589 574		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-540	-540		
Резерви (включително неразпределени печалби)	16 585	16 585		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	12 596	12 596		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	618 215	618 215		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	840 984	657 680	182 573	731

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	29 570	23 474	6 077	19
Приходи от лихви	32 015	22 346	9 669	0
Разходи за лихви	4 971	869	4 102	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	29	0	29	0
Приходи от такси и комисионни	1 410	898	487	25
Разходи за такси и комисионни	168	156	6	6
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	283	283		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	138	138		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	834	834		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	4 288			
Амортизация	182			
Провизии	2 614			
Обезценка	8 457			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-33			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	13 996			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	1 400			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	12 596			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	12 596			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	12 596			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	797 761	605 882	191 140	739
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	542 323	523 906	17 678	739
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	253 357	80 972	172 385	0
Експозиции на дребно	2 081	1 004	1 077	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	310	310	0	0
Потребителски кредити	1 771	694	1 077	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	218 813	37 147	180 935	731
От кредитни институции	137 373	5 118	132 255	0
Депозити	11 857	81	11 776	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	125 516	5 037	120 479	0
От институции, различни от кредитни	80 724	31 658	48 343	723
Депозити	64 683	29 309	34 651	723
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	16 041	2 349	13 692	0
От граждани и домакинства	716	371	337	8
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0842 от 7 май 2007 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., пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121856059 съгласно удостоверение № 20080429100249 от 29 април 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1
тел. 02/9306 333
интернет страница: www.nasbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Франсис Адам Уейкфилд Карпентър

Румен Андонов Порожанов

Гарабед Ардашес Минасян

Управителен съвет

Димитър Кирилов Димитров – председател и изпълнителен директор

Сашо Петров Чакалски – изпълнителен директор

Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор

Димитър Николов Тадаръков

Прокуристи

Красимира Давиткова Велинова-Съева

Тодор Николов Ванев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Министерство на финансите – 99.999%

Одитор

АФА ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	30 356	14 564	15 213	579
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	160	116	44	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	436 692	59 679	287 728	89 285
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	11 733	11 733	0	0
Нематериални активи	2 874	2 874	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	757	444	313	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	82	82	0	0
ОБЩО АКТИВИ	482 654	89 492	303 298	89 864
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	446 074	58 715	298 111	89 248
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	68	68	0	0
Данъчни пасиви	76	76	0	0
Други пасиви	2 536	1 322	1 091	123
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	448 754	60 181	299 202	89 371
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	35 958	35 958		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	2 904	2 904		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	-4 962	-4 962		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	33 900	33 900		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	482 654	94 081	299 202	89 371

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	12 746	4 068	5 442	3 236
Приходи от лихви	22 906	5 121	12 878	4 907
Разходи за лихви	10 896	1 925	7 643	1 328
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	17	17	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 480	703	736	41
Разходи за такси и комисиони	1 017	104	529	384
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	303	303		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	36	36		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	17	17		
Други оперативни разходи	100	100		
Административни разходи	13 399			
Амортизация	1 448			
Провизии	0			
Обезценка	2 335			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-4 436			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	526			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	-4 962			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	-4 962			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	-4 962			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	443 919	63 769	290 865	89 285
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	2 034	36	1 212	786
Институции, различни от кредитни	6 196	1 709	4 487	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	358 246	44 655	225 092	88 499
Експозиции на дребно	77 443	17 369	60 074	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	52 805	0	52 805	0
Потребителски кредити	24 638	17 369	7 269	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	446 074	58 715	298 111	89 248
От кредитни институции	290 141	11 001	191 815	87 325
Депозити	23 889	11 001	0	12 888
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	266 252	0	191 815	74 437
От институции, различни от кредитни	95 572	40 533	54 670	369
Депозити	95 572	40 533	54 670	369
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	42 995	7 181	34 260	1 554
Подчинен срочен дълг	17 366	0	17 366	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден 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 лицензът 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 лиценза, на „Емпорики Банк – България“ ЕАД. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със заповед № РД 22-0860 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 21376 по описа за 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831595828 съгласно удостоверение № 20080804152653 от 4 август 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 2, ет. 5
тел. 02/8951 204
интернет страница: www.emporiki.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Христос Кацанис – председател

Франсоа Алфред Мари Пиншон

Панайотис Зафиропулос

Атанасиос Петропулос – председател и главен изпълнителен директор

Гъльбин Гъльбов – изпълнителен директор и прокуррист

Йоанис Василиос Пилинис – изпълнителен директор и прокуррист

Бойка Маркова Василева

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Търговска банка на Гърция АД, Атина – 100%

Одитор

Прайсуетърхаускупърс Одит ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	122 497	33 807	85 640	3 050
Финансови активи, държани за търгуване	52 001	25 261	23 669	3 071
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	58 282	46 083	8 622	3 577
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	765 034	251 467	476 217	37 350
Инвестиции, държани до пацеж	113 299	105 575	5 384	2 340
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	18 360	18 360	0	0
Нематериални активи	1 181	1 181	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	2 489	2 489	0	0
Данъчни активи	736	736	0	0
Други активи	14 350	7 038	6 519	793
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 148 229	491 997	606 051	50 181
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 047 608	467 110	530 574	49 924
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	433	433	0	0
Други пасиви	6 516	3 842	2 539	135
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 054 557	471 385	533 113	50 059
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	70 000	70 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-7 224	-7 224		
Резерви (включително неразпределени печалби)	25 233	25 233		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	5 663	5 663		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	93 672	93 672		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 148 229	565 057	533 113	50 059

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	32 254	18 397	12 905	952
Приходи от лихви	66 078	26 799	36 834	2 445
Разходи за лихви	40 155	12 581	25 792	1 782
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	41	41	0	0
Приходи от такси и комисиони	11 202	8 769	2 116	317
Разходи за такси и комисиони	1 606	1 325	253	28
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	116	116		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	336	336		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	222	222		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	279	279		
Други оперативни разходи	4 259	4 259		
Административни разходи	17 386			
Амортизация	2 890			
Провизии	0			
Обезценка	5 915			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 063			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	400			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 663			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5 663			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5 663			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	781 298	256 560	487 345	37 393
Централни правителства	24 082	22 981	1 101	0
Кредитни институции	42 712	401	15 979	26 332
Институции различни от кредитни	1 158	1 157	1	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	506 245	142 993	354 982	8 270
Експозиции на дребно	207 101	89 028	115 282	2 791
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	62 845	16 584	46 197	64
Потребителски кредити	144 256	72 444	69 085	2 727

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	1 047 608	467 110	530 574	49 924
От кредитни институции	79 186	68 694	10 490	2
Депозити	50 210	50 206	2	2
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	28 976	18 488	10 488	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
От институции различни от кредитни	549 739	307 825	225 242	16 672
Депозити	538 554	297 750	224 132	16 672
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	1 110	0	1 110	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	119	119	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	9 956	9 956	0	0
От граждани и домакинства	388 226	90 591	264 385	33 250
Подчинен срочен дълг	8 593	0	8 593	0
Дългово-капиталови (хибриден) инструменти	21 864	0	21 864	0



Investbank|Bulgaria
Инвестбанк|АД

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 364 на УС на БНБ от 1 декември 1994 г., актуализиран лиценз съгласно Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0844 от 7 май 2007 г.

Съдебна регистрация

Решение № 1 на Софийския градски съд от 16 декември 1994 г., пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831663282 съгласно удостоверение № 20080526122145 от 26 май 2008 г.

Адрес на централата

София 1404, бул. „България“ № 83 А
тел. 02/8186 112; 8186 130
интернет страница: www.ibank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Петя Иванова Баракова-Славова – председател
„Феста холдинг“ АД
„Черноморско злато“ АД

Управителен съвет

Владимир Иванов Владимиров* – председател и изпълнителен директор
Диана Живкова Младенова – изпълнителен директор
Цанко Илиев Коловски – изпълнителен директор
Пенчо Стоянов Черкезов
Атанас Цветанов Кънчев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Феста холдинг“ АД – 70.10%
Петя Иванова Баракова-Славова – 21.11%

Одитор

КПМГ България ООД

* С протокол № 15 от 15 октомври 2009 г. от заседание на Надзорния съвет на „Инвестбанк“ АД той освобождава Владимир Иванов Владимиров като член на Управителния съвет и оттегля овластяването му като изпълнителен директор и като председател на УС.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	17 616	16 745	469	402
Финансови активи, държани за търгуване	89 693	79 283	10 373	37
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	46	46	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	321 136	185 294	131 110	4 732
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 154	1 154	0	0
Нематериални активи	523	523	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	705	705	0	0
Други активи	345	304	30	11
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	431 218	284 054	141 982	5 182
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	93	0	77	16
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	343 660	169 014	161 763	12 883
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	13 528	4 242	5 492	3 794
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	357 281	173 256	167 332	16 693
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	437	437		
Резерви (включително неразпределени печалби)	62 650	62 650		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	10 850	10 850		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	73 937	73 937		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	431 218	247 193	167 332	16 693

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	28 097	23 384	3 838	875
Приходи от лихви	27 962	23 909	4 011	42
Разходи за лихви	2 155	1 242	882	31
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 066	1 453	749	864
Разходи за такси и комисиони	412	372	40	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-865	-865		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-65	-65		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	565	565		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	15 049			
Амортизация	293			
Провизии	0			
Обезценка	700			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	12 055			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	1 205			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 850			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	10 850			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	10 850			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	321 836	185 507	131 597	4 732
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	117 256	114 167	282	2 807
Институции, различни от кредитни	2 689	0	2 689	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	201 891	71 340	128 626	1 925
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	343 660	169 014	161 763	12 883
От кредитни институции	89 753	39 938	48 622	1 193
Депозити	88 386	39 938	47 259	1 189
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 367	0	1 363	4
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	253 907	129 076	113 141	11 690
Депозити	253 907	129 076	113 141	11 690
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ.

Актуализиран лиценз със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г.

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 11357 от 26 юли 1994 г., пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831553811 съгласно удостоверение № 20080618132823 от 18 юни 2008 г.

Адрес на клона

София 1404, бул. „България“ № 49 Б, вх. А, ет. 7

тел. 02/9176 400

интернет страница: www.ing.bg

Органи на управление

Йоханес Албертус Марселус Бартоломеус – регионален директор

Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор

Маржена Малгожата Мишевич – директор „Риск мениджмънт“

Живко Иванов Тодоров – финансов директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Единствен акционер ING Group N.V./4972

Одитор

Избран от централата

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	31 284	9 809	20 446	1 029
Финансови активи, държани за търгуване	446	446	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	7 924	4 225	1 746	1 953
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	396 715	171 275	198 619	26 821
Инвестиции, държани до пацеж	61 872	46 259	13 835	1 778
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	17 055	17 055	0	0
Нематериални активи	395	395	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	290	290	0	0
Други активи	6 296	5 398	884	14
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	4 987	4 987	0	0
ОБЩО АКТИВИ	527 264	260 139	235 530	31 595
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	457 976	214 586	213 045	30 345
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	71	71	0	0
Други пасиви	4 980	2 657	1 790	533
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	463 027	217 314	214 835	30 878
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	20 050	20 050		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	34 200	34 200		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 987	9 987		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	64 237	64 237		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	527 264	281 551	214 835	30 878

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	25 354	16 059	7 853	1 442
Приходи от лихви	31 774	15 324	14 846	1 604
Разходи за лихви	14 316	4 510	8 813	993
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	4	4	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 999	5 134	1 981	884
Разходи за такси и комисиони	488	274	161	53
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 440	1 440	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	-61	-61	0	0
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0	0	0
Други оперативни приходи	698	698	0	0
Други оперативни разходи	1 696	1 696	0	0
Административни разходи	12 505	12 505	0	0
Амортизация	1 504	1 504	0	0
Промисии	0	0	0	0
Обезценка	456	456	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 889			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	902	902	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 987			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 987			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 987			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	406 093	174 166	202 476	29 451
Централни правителства	8 838	8 838	0	0
Кредитни институции	61 074	15 121	34 380	11 573
Институции, различни от кредитни	5 562	5 562	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	316 080	135 972	162 414	17 694
Експозиции на дребно	14 539	8 673	5 682	184
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 709	2 797	3 912	0
Потребителски кредити	7 830	5 876	1 770	184

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	457 976	214 586	213 045	30 345
От кредитни институции	73 092	47 694	23 565	1 833
Депозити	15 812	0	15 812	0
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	9 340	9 340	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	7 575	0	5 742	1 833
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	40 365	38 354	2 011	0
От институции, различни от кредитни	240 700	117 862	109 879	12 959
Депозити	234 566	111 728	109 879	12 959
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	6 134	6 134	0	0
От граждани и домакинства	125 072	49 030	60 489	15 553
Подчинен срочен дълг	19 112	0	19 112	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Протокол № 42 на УС на БНБ от 25 октомври 1989 г. Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лиценза. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0847 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г., фирмено дело № 2367, парт. № 53, т. 1, с. 140, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694329 съгласно удостоверение № 20080609113132 от 9 юни 2008 г.

Адрес на централата

София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81-83
тел. 02/8120 111
интернет страница: www.iabank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Иван Минков Драгневски – председател

Георги Стойнев Харизанов – зам.-председател

Виктор Георгиев Вълков

Георги Бориславов Георгиев

Управителен съвет

Елен Георгиев Георгиев – председател и главен изпълнителен директор

Алексей Асенов Цветанов – изпълнителен член и изпълнителен директор

Асен Христов Мичковски

Валери Здравков Райков

Румен Георгиев Сирakov

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%

Одитор

БДО АКЕРО ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	169 814	52 021	109 816	7 977
Финансови активи, държани за търгуване	2 738	2 738	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	183 089	96 963	86 126	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 542 170	530 304	866 587	145 279
Инвестиции, държани до пацеж	75 173	71 910	3 263	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	62 534	62 534	0	0
Нематериални активи	546	546	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	165	165	0	0
Данъчни активи	4 038	4 038	0	0
Други активи	2 808	2 597	209	2
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 043 075	823 816	1 066 001	153 258
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 777 458	755 280	841 101	181 077
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	147	147	0	0
Данъчни пасиви	7 924	7 924	0	0
Други пасиви	210	199	8	3
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 785 739	763 550	841 109	181 080
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	60 000	60 000		
Премиен резерв	48 500	48 500		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	23 123	23 123		
Резерви (включително неразпределени печалби)	82 828	82 828		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	42 885	42 885		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	257 336	257 336		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 043 075	1 020 886	841 109	181 080

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	74 113	48 350	23 898	1 865
Приходи от лихви	108 789	47 678	55 212	5 899
Разходи за лихви	61 429	22 394	34 535	4 500
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	2	2	0	0
Приходи от такси и комисиони	11 399	7 557	3 358	484
Разходи за такси и комисиони	890	735	137	18
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 401	4 401		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 702	3 702		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	7 077	7 077		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	1	1		
Други оперативни приходи	2 049	2 049		
Други оперативни разходи	988	988		
Административни разходи	20 938			
Амортизация	3 237			
Провизии	0			
Обезценка	2 288			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	47 650			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	4 765			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	42 885			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	42 885			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	42 885			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	1 551 008	533 720	871 405	145 883
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	170 383	25 311	91 585	53 487
Институции, различни от кредитни	27 125	27 125	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 343 260	478 806	772 087	92 367
Експозиции на дребно	10 240	2 478	7 733	29
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 460	166	6 293	1
Потребителски кредити	3 780	2 312	1 440	28

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	1 777 458	755 280	841 101	181 077
От кредитни институции	75 699	67 454	8 245	0
Депозити	26 009	26 009	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	8 554	1 024	7 530	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	41 136	40 421	715	0
От институции, различни от кредитни	1 095 306	507 571	478 836	108 899
Депозити	1 095 277	507 542	478 836	108 899
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	29	29	0	0
От граждани и домакинства	606 453	180 255	354 020	72 178
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 24 от 21 януари 1994 г. на УС на БНБ;
 Заповед на Управлятеля на БНБ № 100-00499 от 18 ноември 1999 г.;
 Заповед на Управлятеля на БНБ № РД 22-0440 от 7 септември 2000 г., с която се изменя Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г.;
 Заповед на Управлятеля на БНБ № РД 22-584 от 1 декември 2000 г., с която се допълва Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г.;
 Заповед на Управлятеля на БНБ № РД 22-0859 от 7 май 2007 г. за актуализация на лиценза на „Корпоративна търговска банка“ АД в съответствие със Закона за кредитните институции

Съдебна регистрация

Решение на Софийския градски съд от 6 май 1994 г. по фирмено дело № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, рег. II, с. 29, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831184677 съгласно удостоверение № 20080204132305 от 4 февруари 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10
 тел. 02/937 56 83
 интернет страница: www.corpbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Цветан Радоев Василев – председател

Златозар Кръстев Сурлеков

Янчо Панайотов Ангелов

Варит Мубарак Саид Ал-Каруси

Файсал Амур Мухамед Ал-Риями

Управлятелен съвет

Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор

Илиян Атанасов Зафиров – изпълнителен директор

Георги Панков Христов – изпълнителен директор

Юли Тодоров Попов

Прокуррист

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Бромак“ ЕООД – 57.29%

Bulgarian Acquisition Company II S.A.R.L – 30%

Одитор

КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	194 646	55 018	137 532	2 096
Финансови активи, държани за търгуване	6 631	5 726	905	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	32 601	32 004	597	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 343 634	364 246	939 455	39 933
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	7 303	7 303	0	0
Нематериални активи	3 557	3 557	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	1 065	1 065	0	0
Други активи	2 736	2 678	58	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	232	232	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 592 405	471 829	1 078 547	42 029
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 710	0	0	3 710
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 451 094	320 941	1 047 943	82 210
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	2 868	2 868	0	0
Данъчни пасиви	283	283	0	0
Други пасиви	2 008	1 624	372	12
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 459 963	325 716	1 048 315	85 932
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	60 412	60 412		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	914	914		
Резерви (включително неразпределени печалби)	66 916	66 916		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 200	4 200		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	132 442	132 442		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 592 405	458 158	1 048 315	85 932



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	47 007	27 356	21 181	-1 530
Приходи от лихви	76 371	27 280	48 735	356
Разходи за лихви	43 190	8 349	32 568	2 273
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	13 115	7 006	5 688	421
Разходи за такси и комисиони	1 560	852	674	34
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-249	-249		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-1 516	-1 516		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	3 491	3 491		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	190	190		
Други оперативни приходи	354	354		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	26 492			
Амортизация	2 041			
Провизии	1 636			
Обезценка	12 219			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 619			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	419			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 200			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 200			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 200			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	1 366 614	371 028	955 653	39 933
Централни правителства	1 077	1 077	0	0
Кредитни институции	242 238	34 110	171 762	36 366
Институции, различни от кредитни	9 791	0	9 791	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	902 543	287 755	611 228	3 560
Експозиции на дребно	210 965	48 086	162 872	7
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	110 822	11 679	99 141	2
Потребителски кредити	100 143	36 407	63 731	5

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	1 451 094	320 941	1 047 943	82 210
От кредитни институции	532 884	45 485	487 399	0
Депозити	161	131	30	0
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	50 379	0	50 379	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	482 344	45 354	436 990	0
От институции, различни от кредитни	602 413	200 941	343 222	58 250
Депозити	592 583	197 308	337 025	58 250
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	9 830	3 633	6 197	0
От граждани и домакинства	267 791	74 515	169 316	23 960
Подчинен срочен дълг	48 006	0	48 006	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Протоколно решение от 20 октомври 1994 г. на УС на БНБ, съпроведено с писмо № 140-00332 от 2 ноември 1994 г. и Заповед № 100-00494 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лиценза. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0853 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 31533 по описа за 1992 г., парт. № 648, т. 12, с. 75, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831596033 съгласно удостоверение № 20080311142437 от 11 март 2008 г.

Адрес на централата

София 1606, район „Красно село“, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 30-32
тел. 02/9153 333; 9153 318
интернет страница: www.unionbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Имре Ендре Балог – председател

Акош Барта

Шандор Салой

Иван Тотев Радев

Емануил Янков Манолов

Управителен съвет

Мария Димова Илиева – председател и главен изпълнителен директор

Анна Иванова Аспарухова – зам.-председател и изпълнителен директор

Петер Арпад Черфалви – изпълнителен директор

Радослав Симеонов Велков – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„МКБ Банк“ АД, Унгария – 94%

Одитор

КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	5 662	4 808	724	130
Финансови активи, държани за търгуване	1 012	1 012	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	57	37	20	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	201 349	34 248	161 430	5 671
Инвестиции, държани до пацеж	1 502	500	1 002	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	895	895	0	0
Нематериални активи	391	391	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	580	189	391	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	211 448	42 080	163 567	5 801
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	180 560	12 479	163 111	4 970
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	26	26	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 674	672	1 176	826
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	183 260	13 177	164 287	5 796
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	25 294	25 294		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	2 165	2 165		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	729	729		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	28 188	28 188		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	211 448	41 365	164 287	5 796

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	10 310	2 561	7 357	392
Приходи от лихви	13 264	2 248	10 696	320
Разходи за лихви	3 984	160	3 791	33
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	823	251	466	106
Разходи за такси и комисиони	72	57	14	1
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1	1	1	1
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	260	260	260	260
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1	-1	-1	-1
Други оперативни приходи	19	19	19	19
Други оперативни разходи	0	0	0	0
Административни разходи	3 279	3 279	3 279	3 279
Амортизация	308	308	308	308
Провизии	0	0	0	0
Обезценка	5 814	5 814	5 814	5 814
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	909			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	180	180	180	180
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	729			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	729			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	729			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	220 840	43 099	171 890	5 851
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	32 633	9 753	22 509	371
Институции, различни от кредитни	7 210	0	7 210	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	178 348	32 689	140 179	5 480
Експозиции на дребно	2 649	657	1 992	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 236	354	882	0
Потребителски кредити	1 413	303	1 110	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	180 560	12 479	163 111	4 970
От кредитни институции	121 693	288	117 044	4 361
Депозити	71 118	288	66 469	4 361
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	3 920	0	3 920	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	46 655	0	46 655	0
От институции, различни от кредитни	37 473	11 866	25 226	381
Депозити	31 440	5 833	25 226	381
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	6 033	6 033	0	0
От граждани и домакинства	4 947	325	4 394	228
Подчинен срочен дълг	16 447	0	16 447	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Заповед № РД 22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ, даваща правото на Банка Запад-Изток АД да осъществява банкова дейност в страната и в чужбина. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-1560 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Решение на Софийския градски съд № 1 от 28 август 2003 г., фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, рег. I, с. 158, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131134023 съгласно удостоверение № 20080317132719 от 17 март 2008 г.

Адрес на централата

София 1040, бул. „Драган Цанков“ № 36,
Световен търговски център „Интерпред“
тел. 02/ 970 24 10
интернет страница: www.westeastbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Андрей Хазабент – председател

Борис Песяк

Грегор Кайзер

Клод Йохан Карл Дерос

Управителен съвет

Вито Цигой – председател и изпълнителен директор

Божидар Иванов Аршинков* – изпълнителен директор

Георги Вътов Георгиев – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Нова Люблянска Банка, Словения – 97.01%

Одитор

Прайсуетърхаускупърс Одит ООД

* На 7 октомври 2009 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията е вписана промяна в УС на банката – Набил Халил исса е заличен като член на УС и изпълнителен директор, а Божидар Иванов Аршинков е вписан като член на УС и изпълнителен директор.

Забележка: На 8 септември 2009 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията е вписана промяна в наименованието на кредитната институция от „NLB Банка Запад-Изток“ АД на „NLB Банка София“ АД.



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

109

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 011 319	183 885	813 141	14 293
Финансови активи, държани за търгуване	130 459	93 317	13 617	23 525
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	120 244	13 891	64 735	41 618
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	6 670 569	3 362 711	3 259 246	48 612
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	93 524	93 524	0	0
Нематериални активи	14 524	14 524	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	7 719	7 719	0	0
Данъчни активи	9 759	9 759	0	0
Други активи	22 931	22 339	588	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	8 081 048	3 801 669	4 151 327	128 052
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	7 183	7 172	11	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	7 047 250	2 335 682	4 385 579	325 989
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	4 393	4 393	0	0
Данъчни пасиви	2 408	2 408	0	0
Други пасиви	9 341	6 694	2 571	76
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	7 070 575	2 356 349	4 388 161	326 065
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	75 964	75 964		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-1 160	-1 160		
Резерви (включително неразпределени печалби)	867 486	867 486		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	68 183	68 183		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 010 473	1 010 473		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	8 081 048	3 366 822	4 388 161	326 065

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	354 713	297 261	57 010	442
Приходи от лихви	475 429	291 307	179 151	4 971
Разходи за лихви	196 643	60 079	130 540	6 024
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	12	6	0	6
Приходи от такси и комисиони	70 882	58 308	10 780	1 794
Разходи за такси и комисиони	5 269	2 583	2 381	305
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	10 264	10 264		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	199	199		
Други оперативни приходи	1 097	1 097		
Други оперативни разходи	1 258	1 258		
Административни разходи	124 862			
Амортизация	16 715			
Провизии	0			
Обезценка	137 349			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	75 787			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	7 604			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	68 183			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	68 183			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	68 183			



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

111

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	6 905 739	3 567 670	3 289 398	48 671
Централни правителства	4 341	4 341	0	0
Кредитни институции	12 906	6 640	3 063	3 203
Институции, различни от кредитни	7 685	103	7 581	1
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 878 746	926 969	2 906 361	45 416
Експозиции на дребно	3 002 061	2 629 617	372 393	51
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 354 269	984 799	369 424	46
Потребителски кредити	1 647 792	1 644 818	2 969	5

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	7 047 250	2 335 682	4 385 579	325 989
От кредитни институции	2 705 912	588 704	2 102 038	15 170
Депозити	2 548 802	480 909	2 061 500	6 393
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	75 297	60 714	5 806	8 777
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	81 813	47 081	34 732	0
Приемани от кредитни институции, различни от кредитни	1 717 278	778 173	875 216	63 889
Депозити	1 717 278	778 173	875 216	63 889
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Приемани от граждани и домакинства	2 368 976	968 805	1 153 241	246 930
Подчинен срочен дълг	255 084	0	255 084	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирано със Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-1558 от 20 юли 2007 г.

Съдебна регистрация

Вписана по фирмено дело № 31848 на Софийския градски съд от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959 съгласно удостоверение № 20080522125029 от 22 май 2008 г.

Адрес на централата

София 1040, ул. „Св. София“ № 5
тел. 02/9854 2800/2117/2136/2232
интернет страница: wwwubb.bg

Органи на управление

Съвет на директорите

Стилиян Петков Вътев – главен изпълнителен директор
Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор
Александрос Георгиос Турколиас
Агис Йоанис Леопулос
Антимос Константинос Томопулос
Йоанис Георгиос Пехливанидис
Константинос Адамантиос Отонеос

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Национална банка на Гърция – 99.9%

Одитор

Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	56 859	31 895	22 945	2 019
Финансови активи, държани за търгуване	7 853	2 870	4 664	319
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	227 572	189 127	36 952	1 493
Финансови активи на разположение за продажба	2 616	2 590	19	7
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	404 061	216 301	166 856	20 904
Инвестиции, държани до пацеж	72 194	55 827	16 367	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	44 061	44 061	0	0
Нематериални активи	2 760	2 760	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	250	250	0	0
Данъчни активи	192	192	0	0
Други активи	4 485	4 394	91	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	822 903	550 267	247 894	24 742
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	768 467	468 303	277 442	22 722
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	7	7	0	0
Данъчни пасиви	8	8	0	0
Други пасиви	5 601	3 781	1 740	80
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	774 083	472 099	279 182	22 802
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	25 000	25 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-146	-146		
Резерви (включително неразпределени печалби)	21 691	21 691		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 275	2 275		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	48 820	48 820		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	822 903	520 919	279 182	22 802



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	29 385	25 501	3 284	600
Приходи от лихви	40 664	26 717	13 015	932
Разходи за лихви	19 615	8 832	10 367	416
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	7	7	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 349	6 541	701	107
Разходи за такси и комисиони	846	758	65	23
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	16	16	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	543	543	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	32	32	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	397	397	0	0
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	16	16	0	0
Други оперативни приходи	829	829	0	0
Други оперативни разходи	7	7	0	0
Административни разходи	26 748	26 748	0	0
Амортизация	2 716	2 716	0	0
Провизии	7	7	0	0
Обезценка	-2 712	-2 712	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 626			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	351	351	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 275			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 275			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 275			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	417 311	226 857	169 550	20 904
Централни правителства	24 941	24 941	0	0
Кредитни институции	54 642	20 215	22 945	11 482
Институции, различни от кредитни	842	842	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	258 439	137 665	111 352	9 422
Експозиции на дребно	78 447	43 194	35 253	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	13 330	6 252	7 078	0
Потребителски кредити	65 117	36 942	28 175	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	768 467	468 303	277 442	22 722
От кредитни институции	82 727	15 761	66 953	13
Депозити	24	10	1	13
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	15 751	15 751	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	54 679	0	54 679	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	12 273	0	12 273	0
От институции, различни от кредитни	398 023	325 148	66 753	6 122
Депозити	397 544	324 669	66 753	6 122
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	122	122	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	357	357	0	0
От граждани и домакинства	267 791	127 394	123 810	16 587
Подчинен срочен дълг	19 926	0	19 926	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Заповед № 100-00491 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, актуализирана в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0851 от 7 май 2007 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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121086224 съгласно удостоверение № 20090401134602 от 1 април 2009 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Врабча“ № 6

тел. 02/9300 111

интернет страница: www.municipalbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Спас Симеонов Димитров – председател

Никифор Исталиянов Вангелов – зам.-председател

Димитър Паунков Колев

Управителен съвет

Александър Петров Личев – председател

Васил Борисов Тренев – изпълнителен директор

Георги Христов Беловски – изпълнителен директор

Виолета Стефанова Илиева – прокуррист

Николай Михайлов Колев – прокуррист

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Столична община – 67%

Одитор

Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	77 025	45 359	27 576	4 090
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 865	3 806	8 509	550
Финансови активи на разположение за продажба	513	232	251	30
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	857 872	435 826	401 058	20 988
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	20 982	20 982	0	0
Нематериални активи	1 900	1 900	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	2 500	2 500	0	0
Данъчни активи	57	57	0	0
Други активи	10 620	8 679	1 934	7
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	86	86	0	0
ОБЩО АКТИВИ	984 420	519 427	439 328	25 665
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	32	32	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	855 051	334 372	483 828	36 851
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	72	72	0	0
Данъчни пасиви	34	34	0	0
Други пасиви	10 254	4 796	4 650	808
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	865 443	339 306	488 478	37 659
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	96 069	96 069		
Премиен резерв	3 496	3 496		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	10 235	10 235		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 177	9 177		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	118 977	118 977		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	984 420	458 283	488 478	37 659



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	74 888	52 077	22 879	-68
Приходи от лихви	78 107	48 959	28 768	380
Разходи за лихви	25 763	8 760	16 317	686
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	18 999	8 234	10 501	264
Разходи за такси и комисиони	587	488	73	26
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 484	2 484		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	210	210		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	77	77		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-124	-124		
Други оперативни приходи	1 517	1 517		
Други оперативни разходи	32	32		
Административни разходи	49 434			
Амортизация	4 773			
Провизии	0			
Обезценка	10 449			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 232			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	1 055			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 177			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 177			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 177			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	880 760	455 468	404 301	20 991
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	43 739	25 509	1 782	16 448
Институции, различни от кредитни	4 150	92	186	3 872
Предприятия (корпоративни клиенти)	731 438	383 013	347 758	667
Експозиции на дребно	101 433	46 854	54 575	4
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	76 469	24 295	52 174	0
Потребителски кредити	24 964	22 559	2 401	4

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	855 051	334 372	483 828	36 851
От кредитни институции	153 834	10 134	142 978	722
Депозити	153 834	10 134	142 978	722
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	170 181	95 589	68 991	5 601
Депозити	170 181	95 589	68 991	5 601
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	467 281	228 649	208 104	30 528
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	63 755	0	63 755	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Заповед № РД 22-442 от 25 септември 2001 г.; актуализиран лиценз по Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-1559 от 20 юли 2007 г.

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 9478 на Софийския градски съд от 2001 г., парт. № 64228, т. 733, с. 116, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130598160 съгласно удостоверение № 20080418121745 от 18 април 2008 г.

Адрес на централата

София 1233, бул. „Христо Ботев“ № 131
тел. 02/8135 100; 8135 808
интернет страница: www.procreditbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Клаус-Петер Цайтингер
Ханс Мартин Хаген
Пер Мария Герхард Леонард Хайнрих Фишер
Кристоф Андреас Фрайтаг
Борислав Николов Константинов

Управителен съвет

Петър Славчев Славов
Марияна Димитрова Петкова
Румяна Величкова Тодорова
Емилия Христова Царева

Акционери

(акционерно участие над 10%)

ПроКредит холдинг АГ – 80.29%
Комерцбанк Акционезелшафт – 19.71%

Одитор

КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	356 192	310 267	35 275	10 650
Финансови активи, държани за търгуване	4 602	4 599	0	3
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	231 903	33 038	165 082	33 783
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 183 425	889 268	2 077 790	216 367
Инвестиции, държани до пацеж	29 655	21 641	0	8 014
Деривати – отчитане на хеджиране	701	0	50	651
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	142 390	142 358	32	0
Нематериални активи	4 434	4 433	1	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	28 876	8 390	20 486	0
Данъчни активи	3 356	3 347	9	0
Други активи	24 200	23 775	293	132
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	9 595	9 595	0	0
ОБЩО АКТИВИ	4 019 329	1 450 711	2 299 018	269 600
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 607 783	1 422 121	1 902 908	282 754
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	2 989	2 687	297	5
Други пасиви	3 994	3 820	169	5
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 614 766	1 428 628	1 903 374	282 764
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	110 000	110 000		
Премиен резерв	97 000	97 000		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	60	60		
Резерви (включително неразпределени печалби)	169 937	169 937		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	27 566	27 566		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	404 563	404 563		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	4 019 329	1 833 191	1 903 374	282 764



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	141 066	71 398	60 966	8 702
Приходи от лихви	265 084	93 992	157 538	13 554
Разходи за лихви	175 879	59 247	109 812	6 820
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	367	367	0	0
Приходи от такси и комисиони	41 522	25 239	14 050	2 233
Разходи за такси и комисиони	5 272	4 197	810	265
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	515	515		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 220	6 220		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-217	-217		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	8 824	8 824		
Други оперативни разходи	98	98		
Административни разходи	94 665			
Амортизация	13 797			
Провизии	0			
Обезценка	1 178			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	31 426			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	3 860			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	27 566			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	27 566			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	27 566			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	3 251 429	940 231	2 093 561	217 637
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	208 157	16	176 927	31 214
Институции, различни от кредитни	2 494	1 581	202	711
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 302 449	397 866	1 721 183	183 400
Експозиции на дребно	738 329	540 768	195 249	2 312
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	364 811	184 647	178 932	1 232
Потребителски кредити	373 518	356 121	16 317	1 080

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	3 607 783	1 422 121	1 902 908	282 754
От кредитни институции	271 116	45 785	188 602	36 729
Депозити	22 429	20 534	1 168	727
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	125 552	0	111 082	14 470
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	19 558	0	19 558	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	103 577	25 251	56 794	21 532
Ползвани различни от кредитни	784 721	519 158	203 347	62 216
Депозити	779 629	514 066	203 347	62 216
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	5 092	5 092	0	0
Ползвани различни от кредитни	2 395 017	857 178	1 354 030	183 809
Подчинен срочен дълг	58 837	0	58 837	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	98 092	0	98 092	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Вътрешен лиценз: Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ; пълен лиценз: Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ; със Заповед № РД 22-0857 от 7 май 2007 г. е актуализиран лицензът на ПИБ АД в съответствие със Закона за кредитните институции

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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831094393 съгласно удостоверение № 20080421091311 от 21 април 2008 г.

Адрес на централата

София 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37
тел. 02/8171 100
интернет страница: www.fibank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Георги Димитров Мутафчиев

Неделчо Василев Неделчев

Радка Веселинова Минева

Тодор Людмилов Брешков

Калоян Йончев Нинов

Управителен съвет

Матьо Александров Матеев – изпълнителен директор

Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор

Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор

Евгени Кръстев Луканов – изпълнителен директор

Иван Стефанов Иванов

Радослав Тодоров Миленков

Мая Иванова Ойфалош

Акционери*

(акционерно участие над 10%)

Ивайло Димитров Мутафчиев – 28.94%

Цеко Тодоров Минев – 28.94%

Одитор

КПМГ България ООД

* Информация от Централния депозитар за актуалното състояние на акционерите на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2009 г., представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	500 593	143 015	350 995	6 583
Финансови активи, държани за търгуване	230 170	155 062	49 187	25 921
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	247 661	161 558	85 062	1 041
Финансови активи на разположение за продажба	579	579	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 331 588	1 145 389	4 111 586	74 613
Инвестиции, държани до пацех	388 861	6 563	237 668	144 630
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	67 629	67 629	0	0
Нематериални активи	16 933	16 933	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 751	8 751	0	0
Данъчни активи	945	945	0	0
Други активи	20 307	13 036	5 831	1 440
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	993	993	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 815 010	1 720 453	4 840 329	254 228
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 462	280	569	2 613
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 838 815	1 968 317	3 629 581	240 917
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	13 283	13 005	278	0
Данъчни пасиви	126	126	0	0
Други пасиви	55 344	19 020	31 894	4 430
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 911 030	2 000 748	3 662 322	247 960
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	603 448	603 448		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	253 007	253 007		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	47 525	47 525		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	903 980	903 980		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 815 010	2 904 728	3 662 322	247 960



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	260 240	83 171	172 087	4 982
Приходи от лихви	376 870	117 837	251 606	7 427
Разходи за лихви	177 240	81 136	91 610	4 494
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	2	2	0	0
Приходи от такси и комисиони	52 703	34 130	15 778	2 795
Разходи за такси и комисиони	9 233	4 800	3 687	746
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	18 059	18 059	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-974	-974	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	-179	-179	0	0
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0	0	0
Други оперативни приходи	626	626	0	0
Други оперативни разходи	394	394	0	0
Административни разходи	124 923	124 923	0	0
Амортизация	13 705	13 705	0	0
Провизии	0	0	0	0
Обезценка	82 572	82 572	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	13 766	13 766	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	52 806			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	5 281	5 281	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	47 525			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	47 525			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	47 525			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	5 488 789	1 224 790	4 188 821	75 178
Централни правителства	24 573	5 648	18 925	0
Кредитни институции	755 140	10 342	701 143	43 655
Институции, различни от кредитни	67 549	413	66 869	267
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 374 499	583 112	2 760 311	31 076
Експозиции на дребно	1 267 028	625 275	641 573	180
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	477 066	101 974	374 973	119
Потребителски кредити	789 962	523 301	266 600	61

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 838 815	1 968 317	3 629 581	240 917
От кредитни институции	578 523	264 009	312 374	2 140
Депозити	192 937	179 008	11 789	2 140
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	11 401	11 401	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	374 185	73 600	300 585	0
От институции, различни от кредитни	3 119 870	1 039 191	1 958 918	121 761
Депозити	2 292 323	1 030 292	1 140 270	121 761
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	818 648	0	818 648	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	8 899	8 899	0	0
От граждани и домакинства	1 961 678	665 117	1 179 545	117 016
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	178 744	0	178 744	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0850 от 7 май 2007 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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831558413 съгласно удостоверение № 20080311142522 от 11 март 2008 г.

Адрес на централата

София 1504, ул. „Н. В. Гогол“ № 18-20
тел. 02/919 85 101
интернет страница: www.rbb.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Херберт Степич

Хайнц Хьодл

Петер Ленкx

Управителен съвет

Момчил Иванов Андреев – изпълнителен директор

Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор

Евелина Милтенова Великова – изпълнителен директор

Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор

Надежда Илиева Михайлова – член на Управителния съвет и прокуррист

Прокуристи

Михаил Танев Петков

Емануела Димова Николова

Борислав Иванчев Попов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Райфайзен Интернешънъл Банк Холдинг“, Виена – 100%

Одитор

КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	130 592	43 895	81 127	5 570
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	76 614	75 614	994	6
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 602 567	597 825	930 432	74 310
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	24 107	24 107	0	0
Нематериални активи	1 421	1 421	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	2 014	2 014	0	0
Други активи	5 852	5 593	155	104
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 843 167	750 469	1 012 708	79 990
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	4 725	0	0	4 725
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 617 794	498 454	897 427	221 913
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	55	33	22	0
Данъчни пасиви	84	84	0	0
Други пасиви	5 860	3 598	2 244	18
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 628 518	502 169	899 693	226 656
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 721	69 721		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	1 042	1 042		
Резерви (включително неразпределени печалби)	134 064	134 064		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 822	9 822		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	214 649	214 649		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 843 167	716 818	899 693	226 656



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	74 131	51 215	29 398	-6 482
Приходи от лихви	105 950	50 279	54 933	738
Разходи за лихви	57 163	19 085	30 419	7 659
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	2	2	0	0
Приходи от такси и комисиони	23 927	18 002	5 442	483
Разходи за такси и комисиони	1 222	620	558	44
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	178	178		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-7 727	-7 727		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	9 426	9 426		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-31	-31		
Други оперативни приходи	791	791		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	43 209			
Амортизация	3 813			
Провизии	-1			
Обезценка	16 197			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ				
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	1 091			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ				
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ				
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА				
	9 822			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	1 658 499	630 884	953 295	74 320
Централни правителства	5 000	915	4 085	0
Кредитни институции	197 274	3 537	127 020	66 717
Институции, различни от кредитни	81 946	47 298	34 648	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	940 456	250 656	682 414	7 386
Експозиции на дребно	433 823	328 478	105 128	217
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	180 230	85 973	94 234	23
Потребителски кредити	253 593	242 505	10 894	194

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	1 617 794	498 454	897 427	221 913
От кредитни институции	124 429	6 664	117 718	47
Депозити	72 393	3 664	68 682	47
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	52 036	3 000	49 036	0
От институции, различни от кредитни	565 148	299 542	231 244	34 362
Депозити	561 104	299 542	227 200	34 362
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	4 044	0	4 044	0
От граждани и домакинства	879 264	192 248	499 512	187 504
Подчинен срочен дълг	48 953	0	48 953	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 26 от 27 януари 1995 г.; Заповед № РД 22-482 от 29 септември 2000 г. за промяна в името. Лицензът е актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Решение № 1 от 8 март 1995 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831686320 съгласно удостоверение № 20080227204600 от 27 февруари 2008 г.

Адрес на централата

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

Органи на управление

Надзорен съвет

Цветелина Бориславова Карагьозова – председател

Ян Ванхевел – зам.-председател

Весела Николова Станчева-Минчева

Дирк Мампай

Йохан Демен

Бойко Димитров Димитрачков

Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор

Петър Гроздев Андронов – главен изпълнителен директор

Александър Димитров Димитров – изпълнителен директор

Франк Янсен

Акционери

(акционерно участие над 10%)

KBC BANK N.V. – 81.69%

Цветелина Бориславова Карагьозова – 18.31%

Одитор

ЪРНСТ & ЯНГ Одит ООД



**СИТИБАНК Н.А. –
КОЛОН СОФИЯ**

133

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	55 884	55 567	233	84
Финансови активи, държани за търгуване	5 786	0	3 902	1 884
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	9 892	9 892	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	297 002	196 351	81 678	18 973
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	682	682	0	0
Нематериални активи	28	28	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	168	168	0	0
Други активи	2 624	2 041	498	85
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	372 066	264 729	86 311	21 026
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	4 585	0	2 488	2 097
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	326 335	204 668	105 331	16 336
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	739	739	0	0
Други пасиви	21 839	6 151	14 405	1 283
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	353 498	211 558	122 224	19 716
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	142	142		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	233	233		
Резерви (включително неразпределени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	18 193	18 193		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	18 568	18 568		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	372 066	230 126	122 224	19 716

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


**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)**

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	27 175	22 324	4 655	196
Приходи от лихви	7 781	4 761	2 905	115
Разходи за лихви	3 330	2 932	350	48
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 702	2 372	2 184	146
Разходи за такси и комисиони	692	591	84	17
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	4	4	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	16 809	16 809	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	2 154	2 154	0	0
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-27	-27	0	0
Други оперативни приходи	68	68	0	0
Други оперативни разходи	294	294	0	0
Административни разходи	6 733	190	0	0
Амортизация	190	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Обезценка	-66	0	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	20 318			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 125	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	18 193			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	18 193			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	18 193			



**СИТИБАНК Н.А. –
КОЛОН СОФИЯ**

135

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	297 926	196 733	82 213	18 980
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	155 766	137 897	28	17 841
Институции, различни от кредитни	16	7	9	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	142 144	58 829	82 176	1 139
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	326 335	204 667	105 332	16 336
От кредитни институции	8 701	476	7 824	401
Депозити	8 701	476	7 824	401
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	314 309	203 869	94 540	15 900
Депозити	314 309	203 869	94 540	15 900
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	3 325	322	2 968	35
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



**СИТИБАНК Н.А. –
КЛОН СОФИЯ**

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. на управителя на БНБ относно предоставяне на разрешение на Ситибанк Н. А. със седалище Ню Йорк, САЩ, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София; 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. Със Заповед № РД 22-2279 от 25 октомври 2007 г. лицензът е актуализиран в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции

Съдебна регистрация

Решение № 1 на Софийския градски съд от 6 юли 2000 г., фирмено дело № 8611 от 2000 г., парт. № 57183, т. 627, рег. I, с. 132, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 130325402 съгласно удостоверение № 20090430100728 от 30 април 2009 г.

Адрес на клона

София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 2, ет. 5
тел. 02/9175 100

Органи на управление

Управителен съвет

Стеван Николаев Иванов
Чавдар Петров Рисин
Борислава Стоянова Жерева-Наймушина
Пламен Николов Гонков

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Собственост на „Ситибанк Н.А.“ АД, САЩ

Одитор

Избран от централата



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	159 275	65 158	84 125	9 992
Финансови активи, държани за търгуване	2 505	0	2 505	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	65 330	28 411	30 927	5 992
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 333 997	1 028 439	1 151 845	153 713
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	82 558	82 558	0	0
Нематериални активи	13 162	13 162	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	5 878	5 878	0	0
Данъчни активи	750	750	0	0
Други активи	6 311	4 289	2 011	11
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 669 766	1 228 645	1 271 413	169 708
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	2 505	0	2 505	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 291 954	644 719	1 461 196	186 039
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	921	921	0	0
Данъчни пасиви	3 859	3 859	0	0
Други пасиви	24 112	17 005	3 644	3 463
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 323 351	666 504	1 467 345	189 502
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	33 674	33 674		
Премиен резерв	45 070	45 070		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	32 732	32 732		
Резерви (включително неразпределени печалби)	215 553	215 553		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	19 386	19 386		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	346 415	346 415		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 669 766	1 012 919	1 467 345	189 502


**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)**

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	104 196	107 237	-3 129	88
Приходи от лихви	118 720	117 207	1 490	23
Разходи за лихви	42 291	35 194	6 582	515
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	25 895	23 067	2 213	615
Разходи за такси и комисиони	3 964	3 679	250	35
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-566	-566		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	5 858	5 858		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	83	83		
Други оперативни приходи	531	531		
Други оперативни разходи	71	71		
Административни разходи	49 010			
Амортизация	8 433			
Провизии	70			
Обезценка	25 143			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	21 540			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	2 154			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	19 386			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	19 386			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	19 386			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	2 380 556	1 074 998	1 151 845	153 713
Централни правителства	3 619	3 619	0	0
Кредитни институции	190 985	43 618	21 474	125 893
Институции, различни от кредитни	33 344	8	33 336	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 348 905	342 697	980 309	25 899
Експозиции на дребно	803 703	685 056	116 726	1 921
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	140 667	48 596	91 061	1 010
Потребителски кредити	663 036	636 460	25 665	911

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	2 291 954	644 719	1 461 196	186 039
От кредитни институции	906 805	48 760	831 174	26 871
Депозити	846 579	6 695	813 013	26 871
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	60 226	42 065	18 161	0
Депозити	496 737	267 492	187 478	41 767
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	494 882	265 637	187 478	41 767
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Граждани и домакинства	1 855	1 855	0	0
Подчинен срочен дълг	800 047	328 467	354 179	117 401
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	88 365	0	88 365	0
	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Лиценз № 00246 от 4 юни 1993 г., актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0848 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд. Със Заповед № РД 22-1387 от 29 юли 2005 г. на подуправителя на БНБ е разрешено на СЖ Експресбанк АД да измени наименоването си на Сосиете Женерал Експресбанк АД. Промяната е вписана в Регистъра на търговските дружества, воден при Варненския окръжен съд. Пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813071350 съгласно удостоверение № 20080411121833 от 11 април 2008 г.

Адрес на централата

Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92
тел. 052/686 100; 02/937 04 76
интернет страница: www.sgeb.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Мартин Михайлов Заимов – председател

Патрик Пиер Желан – зам.-председател

Перин Мари Женвиев Сеголен Жилбер

Жан Луи Матеи

Управителен съвет

Филип Шарл Лот – председател и главен изпълнителен директор

Филип Ив Виктор Ламе – зам.-председател и изпълнителен директор

Еленка Петрова Бакалова – изпълнителен директор

Живка Стоянова Сарачинова

Иван Виктор Мирошников – член и прокуррист

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Сосиете Женерал, Париж – 99.38%

Одитор

ЪРНСТ & ЯНГ Одит ООД



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

141

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	1 933	738	977	218
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	11 963	0	11 963	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	24 750	2 757	17 826	4 167
Инвестиции, държани до пацеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	241	241	0	0
Нематериални активи	148	148	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	32	32	0	0
Други активи	78	64	14	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	39 145	3 980	30 780	4 385
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	12 219	1 922	6 374	3 923
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансово активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	22	22	0	0
Данъчни пасиви	122	122	0	0
Други пасиви	211	194	17	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	12 574	2 260	6 391	3 923
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-2 373	-2 373		
Резерви (включително неразпределени печалби)	28 590	28 590		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	354	354		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	26 571	26 571		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	39 145	28 831	6 391	3 923



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЬ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 453	270	1 085	98
Приходи от лихви	1 477	181	1 163	133
Разходи за лихви	187	7	131	49
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	105	31	58	16
Разходи за такси и комисиони	8	1	5	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	33	33	33	33
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0	0	0
Нетни валутни разлики	18	18	18	18
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0	0	0
Други оперативни приходи	15	15	15	15
Други оперативни разходи	0	0	0	0
Административни разходи	1 032	28	28	28
Амортизация	28	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Обезценка	0	0	0	0
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0	0	0	0
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0	0	0	0
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	393			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	39	39	39	39
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЦИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	354			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0	0	0	0
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	354			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0	0	0	0
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	354			



**ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ –
КЛОН СОФИЯ**

143

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

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	24 750	2 757	17 826	4 167
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	9 050	1 034	3 945	4 071
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	15 141	1 443	13 672	26
Експозиции на дребно	559	280	209	70
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	101	96	5	0
Потребителски кредити	458	184	204	70

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	12 219	1 922	6 374	3 923
От кредитни институции	152	0	84	68
Депозити	152	0	84	68
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	7 209	1 685	3 467	2 057
Депозити	7 209	1 685	3 467	2 057
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	4 858	237	2 823	1 798
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЬ – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден 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. Със Заповед № РД 22-2280 от 25 октомври 2007 г. лицензът е актуализиран в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 8801 от 1998 г. на Софийския градски съд, парт. № 863, т. 15, с. 173
София 1000, пл. „Света Неделя“ № 19
тел. 02/980 00 87
e-mail: ziraat@medicom.bg

Органи на управление

Управителен съвет

Сезгин Баяр – управител
Озкан Демироглу – зам.-управител
Фазилет Чавдар – зам.-управител

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Изцяло собственост на Тe-Дже Зираат Банкасъ, Анкара

Одитор

Избран от централата

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	25 058	9 444	14 584	1 030
Финансови активи, държани за търгуване	2 628	2 628	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	217	216	1	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	240 450	128 966	95 255	16 229
Инвестиции, държани до пацеж	45 366	23 216	22 150	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	4 189	4 189	0	0
Нематериални активи	188	188	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	267	267	0	0
Други активи	3 747	742	2 070	935
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 143	2 143	0	0
ОБЩО АКТИВИ	324 253	171 999	134 060	18 194
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	279 518	87 695	139 366	52 457
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	90	90	0	0
Други пасиви	5 488	1 155	4 042	291
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	285 096	88 940	143 408	52 748
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	45 000	45 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	347	347		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-6 773	-6 773		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	583	583		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	39 157	39 157		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	324 253	128 097	143 408	52 748

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	9 665	8 361	1 130	174
Приходи от лихви	16 609	9 406	6 687	516
Разходи за лихви	9 019	2 566	5 856	597
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 844	1 977	602	265
Разходи за такси и комисиони	442	129	303	10
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	33	33		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-471	-471		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-141	-141		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	251	251		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	7 492			
Амортизация	763			
Провизии	0			
Обезценка	782			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	628			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	45			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	583			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	583			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРТЕ				
НА ПРЕДПРИЯТИЕ-МАЙКА	583			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	243 231	130 577	96 224	16 430
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	31 739	9 909	11 421	10 409
Институции, различни от кредитни	1 019	0	1 019	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	166 473	84 982	75 585	5 906
Експозиции на дребно	44 000	35 686	8 199	115
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	6 404	3 956	2 448	0
Потребителски кредити	37 596	31 730	5 751	115

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	279 518	87 695	139 366	52 457
От кредитни институции	18 653	13 063	5 575	15
Депозити	89	0	74	15
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	18 564	13 063	5 501	0
От институции, различни от кредитни	96 287	41 164	12 085	43 038
Депозити	92 294	37 171	12 085	43 038
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	3 993	3 993	0	0
От граждани и домакинства	164 578	33 468	121 706	9 404
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

№ 14004410 от 5 октомври 1994 г. Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ.
 Актуализация на лиценза в съответствие с изискванията на § 47 от 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. – по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките лиценз за извършване на сделки и в чужбина. Актуализиране на лиценза в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

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, вписана в търговския регистър под парт. № 31, т. 23, с. 122, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318 съгласно удостоверение № 20080326092111 от 26 март 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 3
 тел. 02/932 91 01
 интернет страница: www.tcebank.com

Органи на управление

Надзорен съвет

МБАЛ „Токуда болница – София“ АД, с представител Матей Драгомиров Матеев

Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – Япония, с представител Ейджи Йошида

Токушукай – София ЕООД, с представител Румен Славейков Сербезов

Управителен съвет

Стоян Пейков Стоянов – председател и прокуррист

Йонка Николова Кинова – изпълнителен директор

Любомир Стоянчов Манолов – изпълнителен директор

Станимир Боянов Михаилов – изпълнителен директор

Николай Георгиев Димитров

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 90.71%

Одитор

БДО АКЕРО ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	32 918	18 262	14 166	490
Финансови активи, държани за търгуване	3	0	0	3
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	10 565	9 464	1 101	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	191 425	58 943	114 647	17 835
Инвестиции, държани до пацеж	85 293	7 899	70 570	6 824
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	3 515	3 515	0	0
Нематериални активи	103	103	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	40	40	0	0
Други активи	1 544	615	840	89
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	325 406	98 841	201 324	25 241
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	275 897	136 166	108 921	30 810
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	131	131	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	1 516	326	1 123	67
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	277 544	136 623	110 044	30 877
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	40 000	40 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-476	-476		
Резерви (включително неразпределени печалби)	5 206	5 206		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	3 132	3 132		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	47 862	47 862		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	325 406	184 485	110 044	30 877

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	13 814	1 981	11 082	751
Приходи от лихви	15 950	3 171	11 898	881
Разходи за лихви	3 003	1 521	1 275	207
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 211	607	522	82
Разходи за такси и комисиони	127	59	63	5
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-720	-720		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	231	231		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	180	180		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-62	-62		
Други оперативни приходи	153	153		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	7 347			
Амортизация	546			
Провизии	0			
Обезценка	2 441			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 480			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	348			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	3 132			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	3 132			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	3 132			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	195 811	59 190	118 768	17 853
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	45 088	24 028	9 524	11 536
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	141 339	32 098	103 764	5 477
Експозиции на дребно	9 384	3 064	5 480	840
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 236	108	2 128	0
Потребителски кредити	7 148	2 956	3 352	840

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	275 897	136 166	108 921	30 810
От кредитни институции	17 288	15 125	2 163	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	17 288	15 125	2 163	0
От институции, различни от кредитни	227 212	113 144	86 165	27 903
Депозити	226 238	112 620	85 715	27 903
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	450	0	450	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	524	524	0	0
От граждани и домакинства	31 397	7 897	20 593	2 907
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

№ 100-000101 от 12 март 1999 г. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0862 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Решение № 1 на Софийския градски съд от 15 април 1999 г., фирмено дело № 3936 от 1999 г. Пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560 съгласно удостоверение № 20080529100732 от 29 май 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8
02/9357 171
интернет страница: www.dbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Стоян Илиев Александров – председател

Еленка Харизанова Манова

Бахатин Гюрбюз

Емел Гювен

Валери Борисов Борисов

Управителен съвет

Пламен Иванов Петров – председател и изпълнителен директор

Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор

Гергана Чавдарова Беремска-Караджова

Румен Димитров Петров

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 100%

Одитор

КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	771 859	744 417	18 461	8 981
Финансови активи, държани за търгуване	183 474	101 860	78 487	3 127
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	157 129	33 632	115 154	8 343
Финансови активи на разположение за продажба	293 631	242 133	49 963	1 535
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	8 918 391	2 962 065	5 790 830	165 496
Инвестиции, държани до падеж	313 201	1 501	143 946	167 754
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	181 995	181 995	0	0
Нематериални активи	33 275	33 275	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	18 042	18 042	0	0
Данъчни активи	13 339	13 339	0	0
Други активи	23 695	20 532	3 113	50
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 450	2 450	0	0
ОБЩО АКТИВИ	10 910 481	4 355 241	6 199 954	355 286
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	43 541	9 934	31 439	2 168
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	9 218 073	4 052 603	4 552 443	613 027
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	39 504	20 643	884	17 977
Данъчни пасиви	14 770	14 770	0	0
Други пасиви	55 650	49 025	5 434	1 191
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	9 371 538	4 146 975	4 590 200	634 363
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	239 256	239 256		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	69 442	69 442		
Резерви (включително неразпределени печалби)	1 072 089	1 072 089		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	158 156	158 156		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 538 943	1 538 943		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	10 910 481	5 685 918	4 590 200	634 363

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	429 194	289 734	130 415	9 045
Приходи от лихви	479 441	252 146	212 727	14 568
Разходи за лихви	172 581	65 379	98 636	8 566
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденти	132	78	0	54
Приходи от такси и комисионни	119 661	97 610	18 728	3 323
Разходи за такси и комисионни	6 084	3 346	2 404	334
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 831	1 831		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 951	1 951		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	115	115		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1 256	-1 256		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	2 966	2 966		
Други оперативни приходи	3 272	3 272		
Други оперативни разходи	254	254		
Административни разходи	157 899			
Амортизация	23 579			
Провизии	-16 622			
Обезценка	88 152			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	176 186			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	18 030			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	158 156			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	158 156			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	158 156			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	9 282 499	3 153 812	5 960 197	168 490
Централни правителства	54 245	43 826	10 419	0
Кредитни институции	1 665 744	273 374	1 360 909	31 461
Институции, различни от кредитни	291 746	34 041	257 573	132
Предприятия (корпоративни клиенти)	5 018 157	1 473 752	3 447 217	97 188
Експозиции на дребно	2 252 607	1 328 819	884 079	39 709
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 393 881	631 573	747 202	15 106
Потребителски кредити	858 726	697 246	136 877	24 603

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	9 218 073	4 052 603	4 552 443	613 027
От кредитни институции	2 690 088	1 356 862	1 320 602	12 624
Депозити	1 934 190	1 336 612	584 954	12 624
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	20 620	0	20 620	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	735 278	20 250	715 028	0
Депозити	3 255 203	1 631 995	1 469 712	153 496
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	3 250 358	1 628 213	1 468 649	153 496
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг	4 845	3 782	1 063	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	3 061 148	1 063 746	1 550 495	446 907
Депозити	211 634	0	211 634	0
Споразумения за обратно изкупуване (repo-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г.; актуализиран лиценз в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед на управителя на БНБ № РД 22-0841 от 7 май 2007 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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831919536 съгласно удостоверение № 20080218090731 от 18 февруари 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7
тел. 02/9232 111
интернет страница: www.bulbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Роберт Задразил – председател
Алберто Девото – зам.-председател
Хайнц Майдлингер
Грациано Камели
Клаудио Чезарии
Мария-Елизабет Зъхостл-Куглер
Димитър Георгиев Желев

Управителен съвет

Левон Карекин Хампарцумян – председател и изпълнителен директор
Андреа Казини – зам.-председател и изпълнителен директор
Емилия Стефанова Палибачийска
Моника Фюрнзин
Любомир Игнатов Пунчев

Акционери

(акционерно участие над 10%)

УниКредит Банк Австрия АГ – 92.1%

Одитор

КПМГ България ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	325 959	252 126	66 642	7 191
Финансови активи, държани за търгуване	24 075	6 233	7 098	10 744
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	46 658	32 533	14 083	42
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 173 397	767 788	334 919	70 690
Инвестиции, държани до пацеж	90 842	36 486	54 356	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	63 806	63 806	0	0
Нематериални активи	795	795	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	34 881	0	34 881	0
Данъчни активи	665	665	0	0
Други активи	53 168	50 199	2 906	63
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	335	335	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 814 581	1 210 966	514 885	88 730
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	9 271	0	0	9 271
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 562 096	804 668	659 395	98 033
Финансови пасиви, свързани с прехвърлен финансни активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 628	2 035	521	72
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 573 995	806 703	659 916	107 376
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	83 155	83 155		
Премиен резерв	64 445	64 445		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-3 584	-3 584		
Резерви (включително неразпределени печалби)	86 153	86 153		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	10 417	10 417		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	240 586	240 586		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 814 581	1 047 289	659 916	107 376



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	72 498	66 589	5 177	732
Приходи от лихви	97 558	68 196	26 385	2 977
Разходи за лихви	51 277	22 548	25 717	3 012
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	45	44	0	1
Приходи от такси и комисиони	20 707	14 442	5 425	840
Разходи за такси и комисиони	2 677	1 687	916	74
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	645	645		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 535	7 535		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-776	-776		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-2	-2		
Други оперативни приходи	740	740		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	54 882			
Амортизация	6 701			
Професии	0			
Обезценка	-659			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	11 574			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	1 157			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 417			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	10 417			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	10 417			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	1 179 559	773 870	334 997	70 692
Централни правителства	5 647	5 647	0	0
Кредитни институции	54 790	8	24 924	29 858
Институции, различни от кредитни	30 879	11 753	1	19 125
Предприятия (корпоративни клиенти)	735 866	448 710	265 601	21 555
Експозиции на дребно	352 377	307 752	44 471	154
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	100 197	69 413	30 685	99
Потребителски кредити	252 180	238 339	13 786	55

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	1 562 096	804 668	659 395	98 033
От кредитни институции	43 668	43 458	207	3
Депозити	305	95	207	3
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	3 002	3 002	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	40 361	40 361	0	0
От институции, различни от кредитни	684 063	406 177	262 366	15 520
Депозити	680 461	403 400	261 541	15 520
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	825	0	825	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 777	2 777	0	0
От граждани и домакинства	834 365	355 033	396 822	82 510
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 14 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ, актуализирано със Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ. Актуализиран лиценз в съответствие с изисканията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0849 от 7 май 2007 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, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831447150 съгласно удостоверение № 20080718100200 от 18 юли 2008 г.

Адрес на централата

София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 103
тел. 02/9266 266
интернет страница: www.ccbank.bg

Органи на управление

Надзорен съвет

Иво Каменов Георгиев

Марин Великов Митев

Централен кооперативен съюз

Управителен съвет

Александър Асенов Воденичаров – председател

Цветан Цанков Ботев – зам.-председател

Лазар Петров Илиев – изпълнителен директор

Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор

Ивайло Лазаров Дончев – изпълнителен директор

Александър Димитров Керезов

Бисер Йорданов Славков

Тихомир Ангелов Атанасов

Прокуррист

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„ЦКБ груп“ ЕАД – 68.20%

Одитор

Делойт Одит ООД



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	2 036	725	900	411
Финансови активи, държани за търгуване	200	200	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	184	54	0	130
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	33 759	20 005	10 772	2 982
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	14 965	14 965	0	0
Нематериални активи	8	8	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	248	248	0	0
Други активи	448	444	4	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 498	2 498	0	0
ОБЩО АКТИВИ	54 346	39 147	11 676	3 523
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	30 488	14 459	10 035	5 994
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	557	557	0	0
Други пасиви	564	390	69	105
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	31 609	15 406	10 104	6 099
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	10 000	10 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	4 878	4 878		
Резерви (включително неразпределени печалби)	3 214	3 214		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 645	4 645		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	22 737	22 737		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	54 346	38 143	10 104	6 099



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	8 099	7 591	658	-150
Приходи от лихви	2 487	1 629	839	19
Разходи за лихви	879	329	364	186
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 256	1 027	212	17
Разходи за такси и комисиони	72	43	29	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-62		-62	
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджране	0	0		
Нетни валутни разлики	321		321	
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	64		64	
Други оперативни приходи	5 042		5 042	
Други оперативни разходи	59		59	
Административни разходи	2 818			
Амортизация	302			
Провизии	0			
Обезценка	282			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-52			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 645			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 645			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 645			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 645			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (бруто)	34 181	20 398	10 800	2 983
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	5 131	562	1 780	2 789
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	26 138	18 245	7 704	189
Експозиции на дребно	2 912	1 591	1 316	5
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	906	0	901	5
Потребителски кредити	2 006	1 591	415	0

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	30 488	14 457	10 037	5 994
От кредитни институции	0	0	0	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	9 752	7 410	1 644	698
Депозити	8 194	5 852	1 644	698
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 558	1 558	0	0
От граждани и домакинства	19 163	7 047	7 472	4 644
Подчинен срочен дълг	1 573	0	921	652
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден 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; актуализиран лиценз със Заповед № 100-00570 от 23 декември 1999 г., допълнен със Заповед № РД 22-0687 от 25 април 2006 г. на управителя на БНБ, изменен със Заповед № РД 22-0687 от 3 август 2006 г. на управителя на БНБ. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 24103 от 1992 г. на Софийския градски съд, парт. № 4542, т. 89, с. 180, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 040534040 съгласно удостоверение № 20080528152148 от 28 май 2008 г.

Адрес на централата

София 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 – председател

Росен Иванов Чобанов

Мадлена Димова Димова

Управителен съвет

Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор

Елена Борисова Делчева – изпълнителен директор

Румен Емилов Василев – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Патон Анцалт“ – 27.33%

Павлина Георгиева Найденова – 17.53%

Одитор

Желязков одит 2004 ООД

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	528 314	500 804	17 678	9 832
Финансови активи, държани за търгуване	24 341	3 970	19 702	669
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	432 671	11 071	295 928	125 672
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 833 103	1 934 275	2 588 067	310 761
Инвестиции, държани до пацех	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	186	0	186	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	89 496	89 496	0	0
Нематериални активи	14 540	14 540	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	250	250	0	0
Данъчни активи	1 419	1 419	0	0
Други активи	29 196	26 701	2 210	285
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 250	2 250	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 955 766	2 584 776	2 923 771	447 219
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	17 915	1 253	16 662	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	5 131 085	2 064 557	2 726 842	339 686
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	26 104	0	26 104	0
Промени в справедливата стойност на хеджирана позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	2 605	2 575	30	0
Данъчни пасиви	2 661	2 661	0	0
Други пасиви	32 630	27 160	5 148	322
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	5 213 000	2 098 206	2 774 786	340 008
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	452 753	452 753		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-5 947	-5 947		
Резерви (включително неразпределени печалби)	278 720	278 720		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	17 240	17 240		
Междинни дивиденти	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	742 766	742 766		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 955 766	2 840 972	2 774 786	340 008

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2009 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	203 399	120 006	78 523	4 870
Приходи от лихви	399 933	224 294	155 052	20 587
Разходи за лихви	231 762	130 513	84 618	16 631
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденти	17	11	6	0
Приходи от такси и комисиони	38 992	28 534	9 177	1 281
Разходи за такси и комисиони	13 543	12 082	1 094	367
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	340	340		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	7 805	7 805		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	87	87		
Нетни валутни разлики	-3 832	-3 832		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	5 252	5 252		
Други оперативни приходи	110	110		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	99 493			
Амортизация	14 370			
Провизии	-3 692			
Обезценка	73 853			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	19 375			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (не преустановени) дейности	2 135			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	17 240			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	17 240			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	17 240			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009 г.

(хил. лв.)

Общо	в това число		
	в левове	в евро	в други валути

КРЕДИТИ

Кредити и аванси (bruto)	4 953 431	2 016 777	2 623 164	313 490
Централни правителства	7 056	3 655	3 401	0
Кредитни институции	981 941	140 657	674 939	166 345
Институции, различни от кредитни	25 582	3 059	22 523	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 400 813	759 172	1 583 087	58 554
Експозиции на дребно	1 538 039	1 110 234	339 214	88 591
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	706 749	368 735	262 570	75 444
Потребителски кредити	831 290	741 499	76 644	13 147

ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Привлечени средства	5 131 085	2 064 557	2 726 842	339 686
От кредитни институции	747 420	186 017	519 903	41 500
Депозити	211 302	125 570	44 232	41 500
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	183 028	277	182 751	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	353 090	60 170	292 920	0
От институции, различни от кредитни	1 682 021	686 277	962 525	33 219
Депозити	1 659 669	686 277	940 173	33 219
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	998	0	998	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирация)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирация)	21 354	0	21 354	0
От граждани и домакинства	2 608 338	1 163 497	1 179 874	264 967
Подчинен срочен дълг	93 306	28 766	64 540	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ
Лиценз, издаден от БНБ

Решение № 21 от 14 март 1991 г. и № 104 от 31 март 1992 г. на УС на БНБ. Актуализиран лиценз със Заповеди № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. и № РД 22-0845 от 7 май 2007 г. (в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции) на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Вписана с решение на Софийския градски съд по фирмено дело № 10646 от 1991 г.,
парт. № 414, т. 4, с. 91, пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694749 съгласно удостоверение № 20080311154207 от 11 март 2008 г.

Адрес на централата

София 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14
тел. 02/8166 000
интернет страница: www.postbank.bg

Органи на управление
Съвет на директорите

Емилия Георгиева Миланова-Цончева – председател
Теодор Каракасис – зам.-председател
Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор
Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор
Петя Николова Димитрова – изпълнителен директор
Пиер Джорджо Прадели
Евангелос Йоанис Кавалос
Георгиос Кацарос
Андреас Аимилиос Хасапис

Акционери*

(акционерно участие над 10%)

EFG New Europe Holding B.V., Нидерландия – 54.11%
EFG Eurobank Ergasias S.A., Гърция – 34.56%
CEH Balkan Holdings Limited, Кипър – 11.16%

Одитор

Прайсуетърхаускупърс Одит ООД

* Информация от Централния депозитар за актуалното състояние на акционерите на Юробанк И Еф Джи България АД към 30 септември 2009 г., представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.