

СЕПТЕМВРИ 2001

ТРИМЕСЕЧЕН БЮЛЕТИН

Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

С настоящото тримесечно издание БНБ продължава усилията си за въвеждане на високи стандарти за прозрачност на банковата система. Публикацията своевременно ще информира за състоянието както на банковата система като цяло, така и на всяка отделна банка. Текущо ще се предоставя информация за промени в надзорните регулации и за други решения на банковия надзор.

„Търговските банки в България“ обособява в отделно издание информация за банковата система, която досега беше публикувана като част от „Информационен бюлетин“ на БНБ. В бъдеще изданието ще обогатява своето съдържание.

© Българска народна банка, 2001 г.

ISSN 1311 – 4816

Материалите са получени за редакционна обработка на 6 ноември 2001 г.

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

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

Website: www.bnb.bg

СЪДЪРЖАНИЕ

Методологически бележки	4
I. Месечни баланси и отчети за приходите и разходите (към септември 2001 г.)	5
II. Надзорни регулации	13
III. Баланс и отчет за приходите и разходите на отделните търговски банки	17

Методологически бележки

1. За съпоставимост с вече публикуваните тримесечни данни за предходни периоди е избрана формата на месечните *баланс* и *отчет за приходите и разходите*.

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

3. В съответния *паспорт* на банката се представят основните данни за структурата на акционерния капитал и органите за управление, които отразяват актуалното състояние към момента на изготвяне на справка (в случая края на октомври 2001 г.). Данните за основните позиции от баланса и отчета за приходите и разходите са на база съответните сборни редове.

4. Приложен е принципът на групиране на търговските банки на база сумата на активите (клоновете на чуждестранните банки са отделени в самостоятелна група), като групите са, както следва:

Първа група – банки с балансово число над 800 млн. лв. Включва Булбанк, Банка ДСК, Обединена българска банка.

Втора група – банки с балансово число между 300 и 800 млн. лв. Включва СЖ Експресбанк, БНП Париба, България (Бивша БНП – Дрезднербанк, България), ТБ „Биохим“, ТБ „Хеброс“, Българска пощенска банка, Първа инвестиционна банка.

Трета група – банки с балансово число между 100 и 300 млн. лв. Включва Стопанска и инвестиционна банка (бивша БРИБАНК), Централна кооперативна банка, Общинска банка, Райфайзенбанк, България, Росексимбанк, ТБ „България-инвест“.

Четвърта група – банки с балансово число до 100 млн. лв. Включва Първа източна международна банка, Нефтинвестбанк, Юнионбанк, Международна банка за търговия и развитие, Частна предприемаческа банка „Тексим“, Евробанк, Токуда кредит експрес банк, Корпоративна търговска банка, Търговска банка на Гърция (България) (бивша Интернешънал комършал банк), Българо-американска кредитна банка, Демирбанк, Насърчителна банка.

Пета група – включва клоновете на чужди банки в България: Алфа банка, Хипоферайнсбанк, България, Банка Пиреос, Национална банка на Гърция, Те-дже зираатъ банкас, ИНГ банк Н. В., Ситибанк Н. А.

Групирането е само за статистически цели и не носи информация за евентуален рейтинг на търговските банки.

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

I. Месечни баланси и отчети за приходите и разходите

(към септември 2001 г.)

Общо за банковата система	7
Първа група	8
Втора група	9
Трета група	10
Четвърта група	11
Пета група	12

МЕСЕЧЕН БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	892 264	463 5027	428 762
Вземания от банки и други финансови институции	4 286 146	254 254	4 031 892
Ценни книжа в оборотен портфейл	1 268 379	740 482	527 897
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	504 138	171 302	332 836
Предоставени кредити на бюджета	91 972	3 558	88 414
Предоставени кредити на държавни предприятия	121 422	86 676	34 746
Предоставени кредити на частни предприятия	2 818 212	1 646 020	1 172 192
Предоставени кредити на граждани и домакинства	776 429	751 858	24 571
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	3 808 035	2 488 112	1 319 923
ДОХОДНОСНИ АКТИВИ	9 866 698	3 654 150	6 212 548
Активи за препродажба	17 735	17 735	0
Вземания по лихви и други активи	218 710	166 231	52 479
Дълготрайни активи	445 094	445 094	0
ОБЩО АКТИВИ	11 440 501	4 746 712	6 693 789
В т. ч. заложенi активи	771 941	451 193	320 748
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	608 893	287 871	321 022
Депозити от други финансови институции	187 052	111 907	75 145
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	8 029 474	3 402 996	4 626 478
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	8 825 419	3 802 774	5 022 645
Краткосрочно привлечени средства	159 423	81 335	78 088
Задължения по лихви и други пасиви	635 653	368 802	266 851
Дългосрочно привлечени средства	256 771	28 597	228 174
Подчинен срочен дълг	1 149	0	1 149
ОБЩО ПАСИВИ	9 878 415	4 281 508	5 596 907
Капитал	1 118 802	1 118 802	0
Резерви	443 284	443 284	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	1 562 086	1 562 086	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11 440 501	5 843 594	5 596 907
Кредитни заместители	1 061 705	497 445	564 260
Деривати	474 531	80 403	394 128
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	1 536 236	577 848	958 388

МЕСЕЧЕН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
Приходи от лихви по вземания от банки и други финансови институции	152 265	8 515	143 750
Приходи от лихви по кредити на нефинансови институции и други клиенти	330 407	231 017	99 390
Приходи от ценни книжа в инвестиционен портфейл	26 849	18 507	8 342
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	509 521	258 039	251 482
Разходи за лихви по депозити на банки и други финансови институции	24 349	10 272	14 077
Разходи за лихви по депозити на нефинансови институции и други клиенти	117 081	38 909	78 172
Разходи за лихви по привлечени средства	17 955	2 113	15 842
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	159 385	51 294	108 091
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	350 136	206 745	143 391
Печалба/загуба от търговия и преоценка	120 683		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-106 816		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА	577 635		
Други нелихвени приходи	146 290		
Оперативен резултат от дейността преди разходите по икономически елементи	723 925		
Разходи по икономически елементи	373 998		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	349 927		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	26 103		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	376 030		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	274 876		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	274 876		

Месечни баланси и отчети за приходите и разходите

МЕСЕЧЕН БАЛАНС НА БАНКИТЕ ОТ ПЪРВА ГРУПА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	436 183	232 200	203 983
Вземания от банки и други финансови институции	2 332 898	62 010	2 270 888
Ценни книжа в оборотен портфейл	587 976	342 971	245 005
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	402 797	159 897	242 900
Предоставени кредити на бюджета	90 202	1 788	88 414
Предоставени кредити на държавни предприятия	24 972	12 412	12 560
Предоставени кредити на частни предприятия	639 795	463 300	176 495
Предоставени кредити на граждани и домакинства	624 511	622 927	1 584
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 379 480	1 100 427	279 053
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	4 703 151	1 665 305	3 037 846
Активи за препродажба	53	53	0
Вземания по лихви и други активи	89 213	67 070	22 143
Дълготрайни активи	195 457	195 457	0
ОБЩО АКТИВИ	5 424 057	2 160 085	3 263 972
В т. ч. заложен активи	436 196	241 316	194 880
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	67 980	10 940	57 040
Депозити от други финансови институции	22 687	12 744	9 943
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 230 524	1 845 164	2 385 360
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	4 321 191	1 868 848	2 452 343
Краткосрочно привлечени средства	8 057	5 850	2 207
Задължения по лихви и други пасиви	316 669	194 230	122 439
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 645 917	2 068 928	2 576 989
Капитал	515 531	515 531	0
Резерви	262 609	262 609	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	778 140	778 140	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	5 424 057	2 847 068	2 576 989
Кредитни заместители	274 290	86 754	187 536
Деривати	254 429	36 870	217 559
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	528 719	123 624	405 095

МЕСЕЧЕН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКИТЕ ОТ ПЪРВА ГРУПА

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
Приходи от лихви по вземания от банки и други финансови институции	88 395	1 821	86 574
Приходи от лихви по кредити на нефинансови институции и други клиенти	135 091	115 224	19 867
Приходи от ценни книжа в инвестиционен портфейл	15 950	8 742	7 208
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	239 436	125 787	113 649
Разходи за лихви по депозити на банки и други финансови институции	1 748	601	1 147
Разходи за лихви по депозити на нефинансови институции и други клиенти	61 736	25 415	36 321
Разходи за лихви по привлечени средства	207	93	114
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	63 691	26 109	37 582
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	175 745	99 678	76 067
Печалба/загуба от търговия и преоценка	42 369		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-144 552		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА	362 666		
Други нелихвени приходи	55 491		
Оперативен резултат от дейността преди разходите по икономически елементи	418 157		
Разходи по икономически елементи	139 165		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	278 992		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	3 282		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	282 274		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	203 191		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	203 191		

МЕСЕЧЕН БАЛАНС НА БАНКИТЕ ОТ ВТОРА ГРУПА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	223 529	99 672	123 857
Вземания от банки и други финансови институции	1 130 792	91 752	1 039 040
Ценни книжа в оборотен портфейл	284 220	154 734	129 486
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	86 029	3 099	82 930
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	29 816	12 891	16 925
Предоставени кредити на частни предприятия	904 056	587 688	316 368
Предоставени кредити на граждани и домакинства	114 636	112 026	2 610
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 048 508	712 605	335 903
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	2 549 549	962 190	1 587 359
Активи за препродажба	6 224	6 224	0
Вземания по лихви и други активи	47 768	35 351	12 417
Дълготрайни активи	126 814	126 814	0
ОБЩО АКТИВИ	2 953 884	1 230 251	1 723 633
В т.ч. заложенi активи	162 235	73 294	88 941
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	152 939	68 176	84 763
Депозити от други финансови институции	50 219	31 279	18 940
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 063 265	789 615	1 273 650
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	2 266 423	889 070	1 377 353
Краткосрочно привлечени средства	78 541	17 201	61 340
Задължения по лихви и други пасиви	170 025	109 145	60 880
Дългосрочно привлечени средства	52 446	1 033	51 413
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 567 435	1 016 449	1 550 986
Капитал	264 030	264 030	0
Резерви	122 419	122 419	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	386 449	386 449	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 953 884	1 402 898	1 550 986
Кредитни заместители	309 781	126 543	183 238
Деривати	85 619	1 764	83 855
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	395 400	128 307	267 093

МЕСЕЧЕН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКИТЕ ОТ ВТОРА ГРУПА

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
Приходи от лихви по вземания от банки и други финансови институции	33 277	2 738	30 539
Приходи от лихви по кредити на нефинансови институции и други клиенти	89 095	66 264	22 831
Приходи от ценни книжа в инвестиционен портфейл	8 364	7 490	874
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	130 736	76 492	54 244
Разходи за лихви по депозити на банки и други финансови институции	4 583	1 852	2 731
Разходи за лихви по депозити на нефинансови институции и други клиенти	28 036	6 034	22 002
Разходи за лихви по привлечени средства	6 338	529	5 809
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	38 957	8 415	30 542
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	91 779	68 077	23 702
Печалба/загуба от търговия и преоценка (намалено с провизии за загуби от кредити)	40 083	2 756	
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА	129 106		
Други нелихвени приходи	48 797		
Оперативен резултат от дейността преди разходите по икономически елементи	177 903		
Разходи по икономически елементи	116 752		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	61 151		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	2 050		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	63 201		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	48 701		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	48 701		

Месечни баланси и отчети за приходите и разходите

МЕСЕЧЕН БАЛАНС НА БАНКИТЕ ОТ ТРЕТА ГРУПА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	124 272	71 092	53 180
Вземания от банки и други финансови институции	392 023	61 831	330 192
Ценни книжа в оборотен портфейл	301 206	188 772	112 434
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	9 852	3 841	6 011
Предоставени кредити на бюджета	1 770	1 770	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	36 904	33 366	3 538
Предоставени кредити на частни предприятия	469 572	288 418	181 154
Предоставени кредити на граждани и домакинства	15 047	12 210	2 837
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	523 293	335 764	187 529
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	1 226 374	590 208	636 166
Активи за препродажба	5 963	5 963	0
Вземания по лихви и други активи	53 031	46 707	6 324
Дълготрайни активи	62 107	62 107	0
ОБЩО АКТИВИ	1 471 747	776 077	695 670
В т. ч. заложен активи	129 257	116 892	12 365
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	185 026	124 948	60 078
Депозити от други финансови институции	74 676	46 931	27 745
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	943 195	467 859	475 336
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	1 202 897	639 738	563 159
Краткосрочно привлечени средства	25 890	17 158	8 732
Задължения по лихви и други пасиви	62 965	37 026	25 939
Дългосрочно привлечени средства	35 440	17 445	17 995
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 327 192	711 367	615 825
Капитал	108 539	108 539	0
Резерви	36 016	36 016	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	144 555	144 555	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 471 747	855 922	615 825
Кредитни заместители	166 063	112 224	53 839
Деривати	73 252	29 091	44 161
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	239 315	141 315	98 000

МЕСЕЧЕН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКИТЕ ОТ ТРЕТА ГРУПА

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
Приходи от лихви по вземания от банки и други финансови институции	16 247	3 316	12 931
Приходи от лихви по кредити на нефинансови институции и други клиенти	40 595	27 059	13 536
Приходи от ценни книжа в инвестиционен портфейл	1 837	1 766	71
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	58 679	32 141	26 538
Разходи за лихви по депозити на банки и други финансови институции	8 433	4 256	4 177
Разходи за лихви по депозити на нефинансови институции и други клиенти	12 659	3 291	9 368
Разходи за лихви по привлечени средства	2 460	708	1 752
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	23 552	8 255	15 297
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	35 127	23 886	11 241
Печалба/загуба от търговия и преоценка	19 723		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	25 189		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА	29 661		
Други нелихвени приходи	19 192		
Оперативен резултат от дейността преди разходите по икономически елементи	48 853		
Разходи по икономически елементи	60 059		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-11 206		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	23 646		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	12 440		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	9 824		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 824		

МЕСЕЧЕН БАЛАНС НА БАНКИТЕ ОТ ЧЕТВЪРТА ГРУПА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	60 503	38 772	21 731
Вземания от банки и други финансови институции	212 392	23 405	188 987
Ценни книжа в оборотен портфейл	69 004	36 210	32 794
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	5 396	4 401	995
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	1 708	1 086	622
Предоставени кредити на частни предприятия	301 525	98 064	203 461
Предоставени кредити на граждани и домакинства	19 487	2 518	16 969
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	322 720	101 668	221 052
ДОХОДНОСНИ АКТИВИ	609 512	165 684	443 828
Активи за препродажба	5 495	5 495	0
Вземания по лихви и други активи	21 244	12 677	8 567
Дълготрайни активи	49 149	49 149	0
ОБЩО АКТИВИ	745 903	271 777	474 126
В т. ч. заложенi активи	32 739	8 177	24 562
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	41 358	10 070	31 288
Депозити от други финансови институции	14 203	7 949	6 254
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	311 905	109 950	201 955
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	367 466	127 969	239 497
Краткосрочно привлечени средства	19 603	15 871	3 732
Задължения по лихви и други пасиви	29 706	15 361	14 345
Дългосрочно привлечени средства	103 751	10 119	93 632
Подчинен срочен дълг	1 149	0	1 149
ОБЩО ПАСИВИ	521 675	169 320	352 355
Капитал	203 165	203 165	0
Резерви	21 063	21 063	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	224 228	224 228	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	745 903	393 548	352 355
Кредитни заместители	106 502	79 144	27 358
Деривати	20 941	4 959	15 982
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	127 443	84 103	43 340

МЕСЕЧЕН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКИТЕ ОТ ЧЕТВЪРТА ГРУПА

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
Приходи от лихви по вземания от банки и други финансови институции	5 659	210	5 449
Приходи от лихви по кредити на нефинансови институции и други клиенти	35 470	9 774	25 696
Приходи от ценни книжа в инвестиционен портфейл	500	311	189
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	41 629	10 295	31 334
Разходи за лихви по депозити на банки и други финансови институции	2 772	497	2 275
Разходи за лихви по депозити на нефинансови институции и други клиенти	6 092	1 182	4 910
Разходи за лихви по привлечени средства	5 590	464	5 126
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	14 454	2 143	12 311
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	27 175	8 152	19 023
Печалба/загуба от търговия и преоценка (намалено с провизии за загуби от кредити)	11 152	4 346	
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА	33 981		
Други нелихвени приходи	14 487		
Оперативен резултат от дейността преди разходите по икономически елементи	48 468		
Разходи по икономически елементи	34 955		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	13 513		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-306		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	13 207		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	9 506		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	9 506		

Месечни баланси и отчети за приходите и разходите

МЕСЕЧЕН БАЛАНС НА БАНКИТЕ ОТ ПЕТА ГРУПА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	47 777	21 766	26 011
Вземания от банки и други финансови институции	218 041	15 256	202 785
Ценни книжа в оборотен портфейл	25 973	17 795	8 178
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	64	64	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	28 022	26 921	1 101
Предоставени кредити на частни предприятия	503 264	208 550	294 714
Предоставени кредити на граждани и домакинства	2 748	2 177	571
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	534 034	237 648	296 386
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	778 112	270 763	507 349
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	7 454	4 426	3 028
Дълготрайни активи	11 567	11 567	0
ОБЩО АКТИВИ	844 910	308 522	536 388
В т. ч. заложен активи	11 514	11 514	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	161 590	73 737	87 853
Депозити от други финансови институции	25 267	13 004	12 263
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	480 585	190 408	290 177
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	667 442	277 149	390 293
Краткосрочно привлечени средства	27 332	25 255	2 077
Задължения по лихви и други пасиви	56 288	13 040	43 248
Дългосрочно привлечени средства	65 134	0	65 134
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	816 196	315 444	500 752
Капитал	27 537	27 537	0
Резерви	1 177	1 177	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	28 714	28 714	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	844 910	344 158	500 752
Кредитни заместители	205 069	92 780	112 289
Деривати	40 290	7 719	32 571
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	245 359	100 499	144 860

МЕСЕЧЕН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ НА БАНКИТЕ ОТ ПЕТА ГРУПА

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
Приходи от лихви по вземания от банки и други финансови институции	8 687	430	8 257
Приходи от лихви по кредити на нефинансови институции и други клиенти	30 156	12 696	17 460
Приходи от ценни книжа в инвестиционен портфейл	198	198	0
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	39 041	13 324	25 717
Разходи за лихви по депозити на банки и други финансови институции	6 813	3 066	3 747
Разходи за лихви по депозити на нефинансови институции и други клиенти	8 558	2 987	5 571
Разходи за лихви по привлечени средства	3 360	319	3 041
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	18 731	6 372	12 359
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	20 310	6 952	13 358
Печалба/загуба от търговия и преоценка	7 356		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	5 445		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА	22 221		
Други нелихвени приходи	8 323		
Оперативен резултат от дейността преди разходите по икономически елементи	30 544		
Разходи по икономически елементи	23 067		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	7 477		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-2 569		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	4 908		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	3 654		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 654		

II. Надзорни регулации

Открити позиции на търговските банки в чуждестранна валута към 30 септември 2001 г. (съгласно Наредба № 4 на БНБ)	15
Капиталова адекватност на търговските банки към 30 септември 2001 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	15
Ликвидност на търговските банки към 30 септември 2001 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	15
Състояние на кредитния портфейл на търговските банки (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	16
Съотношения на високоликвидни активи (като процент от депозитите)	16

ОТКРИТИ ПОЗИЦИИ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.
 (съгласно Наредба № 4 на БНБ)

Банки	открити позиции към капиталова база (%)
Първа група	-6.89
Втора група	-8.48
Трета група	-4.70
Четвърта група	-1.69
Общо за банковата система*	-6.20

* В изчисленията за банковата система не участва 5 група.

Източник: БНБ.

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.
 (съгласно Наредба № 8 на БНБ)

Банки	Капиталова база [хил. лв.]	Първичен капитал [хил. лв.]	Общ рисков компонент [хил. лв.]	Обща капиталова адекватност [%]	Адекватност на първичния капитал [%]	Степен на покритие на активите [%]
Първа група	745 316	503 937	1 948 827	38.24	25.86	13.68
Втора група	348 731	230 150	1 474 829	23.65	15.61	11.66
Трета група	149 878	109 373	741 148	20.22	14.76	10.16
Четвърта група	241 466	204 108	454 828	53.09	44.88	31.78
Общо за банковата система*	1 485 391	1 047 568	4 619 632	32.15	22.68	13.92

* В изчисленията за банковата система не участва 5 група.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.
 (съгласно Наредба № 11 на БНБ)

Банки	Ликвидни активи на разположение	Кумулативен нетен паричен поток (хил. лв.)					
		до 1 месец	до 2 месеца	до 3 месеца	до 6 месеца	до 1 година	над 1 година
Първа група	705 079	240 357	318 327	177 909	194 441	-115 851	159 272
Втора група	638 123	-94 413	-185 291	-242 754	-187 420	-233 854	73 546
Трета група	313 724	-30 633	-57 742	-108 319	-162 092	-102 402	-31 453
Четвърта група	182 169	31 828	9 811	57 522	54 606	34 781	96 984
Пета група	73 228	-170 324	-192 416	-190 454	-206 395	-185 461	-146 579
Общо за банковата система	1 912 323	-23 185	-107 311	-306 096	-306 860	-602 787	151 770

Източник: БНБ.

СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТНИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ

(съгласно Наредба № 9 на БНБ)

Банки	Кредити	септември 2001 г.
I група	ВСИЧКО (хил. лв.)	3 868 525
	Редовни (%)	96.55
	Под наблюдение (%)	1.53
	Нередовни (%)	0.34
	Съмнителни (%)	0.11
	Загуба (%)	1.47
	Провизии (%)	4.04
II група	ВСИЧКО (хил. лв.)	2 346 016
	Редовни (%)	91.48
	Под наблюдение (%)	2.47
	Нередовни (%)	0.66
	Съмнителни (%)	0.68
	Загуба (%)	4.91
	Провизии (%)	7.11
III група	ВСИЧКО (хил. лв.)	966 108
	Редовни (%)	88.43
	Под наблюдение (%)	5.65
	Нередовни (%)	1.68
	Съмнителни (%)	1.01
	Загуба (%)	3.23
	Провизии (%)	5.26
IV група	ВСИЧКО (хил. лв.)	583 625
	Редовни (%)	82.60
	Под наблюдение (%)	7.93
	Нередовни (%)	2.80
	Съмнителни (%)	1.06
	Загуба (%)	5.61
	Провизии (%)	8.31
V група	ВСИЧКО (хил. лв.)	785 336
	Редовни (%)	91.92
	Под наблюдение (%)	3.50
	Нередовни (%)	3.51
	Съмнителни (%)	0.00
	Загуба (%)	1.07
	Провизии (%)	4.24
Общо за банковата система	ВСИЧКО (хил. лв.)	8 549 610
	Редовни (%)	92.81
	Под наблюдение (%)	2.87
	Нередовни (%)	1.04
	Съмнителни (%)	0.42
	Загуба (%)	2.86
	Провизии (%)	5.33

Източник: БНБ.

СЪОТНОШЕНИЯ НА ВИСОКОЛИКВИДНИ АКТИВИ

(като процент от депозитите)

Групи търговски банки		септември 2001 г.
I група	Първична ликвидност	10.09
	Вторична ликвидност	15.78
II група	Първична ликвидност	9.86
	Вторична ликвидност	26.30
III група	Първична ликвидност	10.33
	Вторична ликвидност	24.85
IV група	Първична ликвидност	16.46
	Вторична ликвидност	37.16
V група	Първична ликвидност	7.16
	Вторична ликвидност	10.01
Общо за банковата система	Първична ликвидност	10.11
	Вторична ликвидност	20.34

Източник: БНБ.

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

Алфа банка, клон София (бивша Йонийска и народна банка на Гърция, клон София).....	19
Банка ДСК	21
Банка Пиреос, клон София (бивша Хиосбанк, клон София).....	23
БНП Париба, България (бивша БНП – Дрезднербанк, България)	25
Булбанк	27
Българо-американска кредитна банка	29
Българска пощенска банка	31
Демирбанк, България.....	33
Евробанк	35
Инг банк Н. В., клон София.....	37
Корпоративна търговска банка	39
Международна банка за търговия и развитие	41
Насърчителна банка	43
Национална банка на Гърция, клон София	45
Нефтинвестбанк.....	47
Обединена българска банка	49
Общинска банка	51
Първа източна международна банка	53
Първа инвестиционна банка	55
Райфайзенбанк, България	57
Росексимбанк	59
СЖ Експресбанк	61
Ситибанк Н. А., клон София	63
Стопанска и инвестиционна банка (бивша БРИБАНК).....	65
ТБ „Биохим“	67
ТБ „България-инвест“	69
ТБ „Хеброс“	71
Те-Дже зираат банкасъ, клон София	73

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

Токуда кредит експрес банк	75
Търговска банка на Гърция (България) (бивша Интернешънал комършал банк, България)	77
Хипоферайнсбанк, България, клон София	79
Централна кооперативна банка	81
ЧПБ „Тексим“	83
Юнионбанк	85



АЛФА БАНКА, КЛОН СОФИЯ*

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	4 146	1 171	2 975
Вземания от банки и други финансови институции	10 013	1 649	8 364
Ценни книжа в оборотен портфейл	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	25 510	7 192	18 318
Предоставени кредити на граждани и домакинства	0	0	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	25 510	7 192	18 318
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	35 523	8 841	26 682
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	83	62	21
Дълготрайни активи	139	139	0
ОБЩО АКТИВИ	39 891	10 213	29 678
В т. ч. заложенi активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	13 691	0	13 691
Депозити от други финансови институции	11	0	11
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	23 570	8 158	15 412
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	37 272	8 158	29 114
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	353	311	42
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	37 625	8 469	29 156
Капитал	2 204	2 204	0
Резерви	62	62	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	2 266	2 266	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	39 891	10 735	29 156
Кредитни заместители	24 653	3 058	21 595
Деривати	3 126	0	3 126
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	27 779	3 058	24 721

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	1 590	520	1 070
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	683	136	547
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	907	384	523
Печалба/загуба от търговия и преоценка	921		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	69		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	1 759		
Други нелихвени приходи	421		
Разходи по икономически елементи	981		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	1 199		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-802		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	397		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	286		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	286		

* Предишно наименование: Йонийска и народна банка на Гърция, клон София.

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

Съдебна регистрация Вписана в регистъра за търговските дружества по ф. д. № 4005, т. 280, с. 156 с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на Софийския градски съд

Адрес на централата София 1000, бул. „Ал. Стамболийски“ № 20

Органи на управление

Клонът се представлява с два първи подписа или с първи и втори подпис, положени съвместно, а именно с подписите на Анастасиос Василиос Стефис – управител и Урания–Анна Франциску Смарагди – подуправител, положени заедно, или с подписа на един от тях и един от подписите на подуправителите с право на втори подпис:
Никос Георги Грекос и
Искренна Стефанова Макариева.

Акционери
(акционерно участие над 10%)

БАНКА ДСК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	126 487	108 640	17 847
Вземания от банки и други финансови институции	181 641	12 172	169 469
Ценни книжа в оборотен портфейл	222 693	196 168	26 525
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	46 468	42 517	3 951
Предоставени кредити на бюджета	595	595	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	313	313	0
Предоставени кредити на частни предприятия	104 637	104 637	0
Предоставени кредити на граждани и домакинства	588 909	588 909	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	694 454	694 454	0
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	1 145 256	945 311	199 945
Активи за препродажба	16	16	0
Вземания по лихви и други активи	41 447	39 719	1 728
Дълготрайни активи	55 623	55 623	0
ОБЩО АКТИВИ	1 368 829	1 149 309	219 520
В т. ч. заложенi активи	50 319	50 097	222
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	10 007	3	10 004
Депозити от други финансови институции	2 322	2 315	7
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 181 848	1 069 214	112 634
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	1 194 177	1 071 532	122 645
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	30 998	30 019	979
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 225 175	1 101 551	123 624
Капитал	89 231	89 231	0
Резерви	54 423	54 423	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	143 654	143 654	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 368 829	1 245 205	123 624
Кредитни заместители	18 825	18 477	348
Деривати	2 316	360	1 956
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	21 141	18 837	2 304

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	86 918	80 561	6 357
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	21 492	19 170	2 322
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	65 426	61 391	4 035
Печалба/загуба от търговия и преоценка	12 698		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	8 855		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	69 269		
Други нелихвени приходи	8 572		
Разходи по икономически елементи	51 618		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	26 223		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	457		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	26 680		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	19 231		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	19 231		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 28 от 1998 г.). БНБ не е издавала лицензия на Банка ДСК.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на СГС от 26 януари 1999 г. С Решение № 7 от 22 август 2001 г. на СГС е вписана промяна в правноорганизационната форма на банката: акционерно дружество с наименование „Банка ДСК“ АД.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Московска“ № 19
Органи на управление	
Надзорен съвет	Кирил Миланов Ананиев – председател Севдалин Иванов Мавров – зам.-председател Любка Василева Качакова
Управителен съвет	Красимир Тотев Ангарски – председател, изпълнителен директор Виолина Маринова Спасова – изпълнителен директор Райко Иванов Карагъзов – изпълнителен директор Огнян Йорданов Йорданов – изпълнителен директор Стоян Иванов Пенков
Акционери (акционерно участие над 10%)	
1. Република България (правата на държавата се упражняват от Министерски съвет) – 75%	
2. Банкова консолидационна компания – 25%	



БАНКА ПИРЕОС, КЛОН СОФИЯ*

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число	
		левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	5 658	1 708	3 950
Вземания от банки и други финансови институции	2 249	0	2 249
Ценни книжа в оборотен портфейл	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	9	9	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	52 075	15 160	36 915
Предоставени кредити на граждани и домакинства	298	183	115
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	52 373	15 343	37 030
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	54 631	15 352	39 279
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	2 841	959	1 882
Дълготрайни активи	1 789	1 789	0
ОБЩО АКТИВИ	64 919	19 808	45 111
В т. ч. заложен активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	14 250	5 400	8 850
Депозити от други финансови институции	0	0	0
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	39 854	10 192	29 662
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	54 104	15 592	38 512
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	7 940	1 868	6 072
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	62 044	17 460	44 584
Капитал	2 745	2 745	0
Резерви	130	130	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	2 875	2 875	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	64 919	20 335	44 584
Кредитни заместители	3 310	309	3 001
Деривати	115	0	115
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	3 425	309	3 116

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

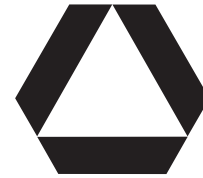
(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число	
		левове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	2 880	568	2 312
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 265	94	1 171
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	1 615	474	1 141
Печалба/загуба от търговия и преоценка	301		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	140		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	1 776		
Други нелихвени приходи	633		
Разходи по икономически елементи	1 633		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	776		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-5		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	771		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	543		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	543		

* Предишно наименование: Хиосбанк, клон София.

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 80 от 18 март 1993 г. УС на БНБ дава разрешение за извършване на банкова дейност в София на <i>Хиосбанк</i> – Атина, съгласно изискванията на Закона за банките и кредитното дело за сделки по чл. 1, ал. 2 от същия закон. Актуализирана лицензия по § 47 от преходните и заключителни разпоредби от Закона за банките със Заповед № 100-00562 от 22 декември 1999 г. С Решение № 11 от 15 февруари 2001 г. на Софийски градски съд се вписва в Регистъра за търговските дружества том 133, стр. 82, парт. № 8939 промяна на наименованието на клон, а именно: „Банка Хиос АД, клон София“ променя наименованието си на „Банка Пиреос“ АД, клон София, поради извършено вливане на „Банка Хиос“ АД, Гърция, гр. Атина в „Банка Пиреос“ АД, Гърция, гр. Атина.
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 27 април 1993 г., парт. № 8931, т. 133, р. I, с. 52
Адрес на централата	София 1000, бул. „Витоша“ № 3
Органи на управление	Йоханис Михаил Тсирингакис Маргарита Добрева Петрова–Кариди Жасмина Стоилова Узунова Силва Виденова Иванова
Управителен съвет	Банка Пиреос, клон София, се управлява заедно от всеки двама от четиримата упълномощени управители. I. Управители: Йоханис Михаил Тсирингакис и Маргарита Добрева Петрова–Кариди II. Управители: Жасмина Стоилова Узунова и Силва Виденова Иванова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Изцяло собственост на Банка Пиреос АД, Гърция, гр. Атина



БНП ПАРИБА, БЪЛГАРИЯ*

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	13 970	8 441	5 529
Вземания от банки и други финансови институции	253 955	12 971	240 984
Ценни книжа в оборотен портфейл	5 045	3 082	1 963
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	128	128	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	1	0	1
Предоставени кредити на частни предприятия	76 549	15 584	60 965
Предоставени кредити на граждани и домакинства	771	197	574
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	77 321	15 781	61 540
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	336 449	31 962	304 487
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	2 402	1 186	1 216
Дълготрайни активи	13 311	13 311	0
ОБЩО АКТИВИ	366 132	54 900	311 232
В т. ч. заложенi активи	10 216	149	10 067
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	69 172	6 663	62 509
Депозити от други финансови институции	3 602	3 562	40
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	200 910	43 237	157 673
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	273 684	53 462	220 222
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	19 044	9 102	9 942
Дългосрочно привлечени средства	29 337	0	29 337
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	322 065	62 564	259 501
Капитал	37 350	37 350	0
Резерви	6 717	6 717	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	44 067	44 067	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	366 132	106 631	259 501
Кредитни заместители	104 535	29 944	74 591
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	104 535	29 944	74 591

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	12 738	1 298	11 440
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 687	725	5 962
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	6 051	573	5 478
Печалба/загуба от търговия и преоценка	1 766		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	1 256		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	6 561		
Други нелихвени приходи	4 274		
Разходи по икономически елементи	8 855		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	1 980		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	73		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	2 053		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 350		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 350		

* Предишно наименование: БНП – Дрезднербанк, България.

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, пл. „Народно събрание“ № 11

Органи на управление

Надзорен съвет

Дидие Мау
Матьо Лаказ
Жил Франк
Джон Ричард Шомел-Доу*
Жан-Пиер Бернар*

Управителен съвет

Улрих Гюнтер Шуберт – изпълнителен директор
Жан-Пол Геан

Акционери

(акционерно участие над 10%)

1. Банк национал дьо Пари АД, Франция – 80%
2. Европейска банка за възстановяване и развитие, Великобритания – 20%

* Очаква се решение от СГС.

БУЛБАНК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	173 767	56 415	117 352
Вземания от банки и други финансови институции	1 487 014	1 000	1 486 014
Ценни книжа в оборотен портфейл	179 156	80 282	98 874
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	351 168	112 254	238 914
Предоставени кредити на бюджета	88 633	219	88 414
Предоставени кредити на държавни предприятия	14 561	2 646	11 915
Предоставени кредити на частни предприятия	274 357	126 449	147 908
Предоставени кредити на граждани и домакинства	8 406	8 406	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	385 957	137 720	248 237
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	2 403 295	331 256	2 072 039
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	23 154	12 124	11 030
Дълготрайни активи	59 167	59 167	0
ОБЩО АКТИВИ	2 659 383	458 962	2 200 421
В т. ч. заложенi активи	294 361	145 461	148 900
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	20 612	374	20 238
Депозити от други финансови институции	14 570	6 160	8 410
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 997 946	372 450	1 625 496
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	2 033 128	378 984	1 654 144
Краткосрочно привлечени средства	121	0	121
Задължения по лихви и други пасиви	233 855	122 265	111 590
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 267 104	501 249	1 765 855
Капитал	333 272	333 272	0
Резерви	59 007	59 007	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	392 279	392 279	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 659 383	893 528	1 765 855
Кредитни заместители	171 574	14 225	157 349
Деривати	162 067	21 371	140 696
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	333 641	35 596	298 045

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	102 435	19 775	82 660
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	30 683	3 922	26 761
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	71 752	15 853	55 899
Печалба/загуба от търговия и преоценка	13 282		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-157 823		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	242 857		
Други нелихвени приходи	22 007		
Разходи по икономически елементи	33 959		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	230 905		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	996		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	231 901		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	166 901		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	166 901		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирана със Заповед на Управителя на БНБ № 100-00485 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с определение № 17 от 21 февруари 1964 г. на Софийския районен съд по ф. д. № 9 от 1964 г. и в Регистъра на търговските дружества под № 503, т. 5, с. 99 по ф. д. № 2010 от 1990 г. на Софийския градски съд
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7
Органи на управление	
Надзорен съвет	Роберто Никастро – председател Алберто Фаусто Галмарини – зам.-председател Алесандро Дечо Димитър Желев Иван Иванов Станчов Алойс Щайнбихлер Франко Бенинкасо
Управителен съвет	Левон Хампарцумян – председател и главен изпълнителен директор Луиджи Ловалио – зам.-председател и главен оперативен директор, изпълнителен директор Кирил Стефанов Кирил Калинов Станислав Георгиев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Уни Кредито Италиано“ АД – 85.19%



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	в това число	
		левове	валута
(хил. лв.)			
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	1 307	956	351
Вземания от банки и други финансови институции	10 080	28	10 052
Ценни книжа в оборотен портфейл	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	74 715	0	74 715
Предоставени кредити на граждани и домакинства	15 811	0	15 811
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	90 526	0	90 526
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	100 606	28	100 578
Активи за препродажба	459	459	0
Вземания по лихви и други активи	739	154	585
Дълготрайни активи	5 077	5 077	0
ОБЩО АКТИВИ	108 188	6 674	101 514
В т. ч. заложен активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	1 078	350	728
Депозити от други финансови институции	3 403	2 624	779
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	3 591	17	3 574
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	8 072	2 991	5 081
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	5 338	1 457	3 881
Дългосрочно привлечени средства	72 007	0	72 007
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	85 417	4 448	80 969
Капитал	17 126	17 126	0
Резерви	5 645	5 645	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	22 771	22 771	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	108 188	27 219	80 969
Кредитни заместители	49	38	11
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	49	38	11

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
(хил. лв.)			
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	12 040	1	12 039
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 809	91	4 718
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	7 231	-90	7 321
Печалба/загуба от търговия и преоценка	221		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	889		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	6 563		
Други нелихвени приходи	1 188		
Разходи по икономически елементи	2 232		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	5 519		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	159		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	5 678		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	4 091		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 091		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение на УС на БНБ от 11 юли 1996 г. Актуализирана в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-000476 от 30 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на Софийския градски съд по ф. д. № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180
Адрес на централата	София 1000, ул. „Шипка“ № 3
Органи на управление	Дружеството се управлява и представлява винаги съвместно от всеки двама от изпълнителните директори: Томас Майкъл Хигинс, Франк Луис Бауер и Теменуга Иванова Газдова или винаги заедно от всеки един от изпълнителните директори и прокуриста Стоян Николов Динчийски.
Съвет на директорите	Франк Луис Бауер Стефан Уилиам Файло Томас Майкъл Хигинс Димитър Стоянов Вучев Майкъл Хансбъргър Денис Ърл Фийлър Теменуга Иванова Газдова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Българо-американски инвестиционен фонд – 99.9%



БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	в това число	
		лехове	валута
(хил. лв.)			
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	39 812	14 758	25 054
Вземания от банки и други финансови институции	252 309	53 815	198 494
Ценни книжа в оборотен портфейл	31 108	30 767	341
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	352	352	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	9 575	2 080	7 495
Предоставени кредити на частни предприятия	176 396	156 643	19 753
Предоставени кредити на граждани и домакинства	50 555	50 555	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	236 526	209 278	27 248
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	520 295	294 212	226 083
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	6 841	5 930	911
Дълготрайни активи	8 057	8 057	0
ОБЩО АКТИВИ	575 005	322 957	252 048
В т. ч. заложенi активи	18 356	18 356	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	45 051	30 503	14 548
Депозити от други финансови институции	18 952	16 686	2 266
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	427 658	188 619	239 039
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	491 661	235 808	255 853
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	15 343	11 533	3 810
Дългосрочно привлечени средства	24	0	24
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	507 028	247 341	259 687
Капитал	52 843	52 843	0
Резерви	15 134	15 134	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	67 977	67 977	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	575 005	315 318	259 687
Кредитни заместители	9 708	3 243	6 465
Деривати	7 490	1 661	5 829
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	17 198	4 904	12 294

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
(хил. лв.)			
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	24 736	16 918	7 818
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 121	2 884	4 237
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	17 615	14 034	3 581
Печалба/загуба от търговия и преоценка	4 830		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	3 802		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	18 643		
Други нелихвени приходи	8 923		
Разходи по икономически елементи	25 039		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	2 527		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-279		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	2 248		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 505		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 505		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 21 от 14 март 1991 г. и № 104 от 31 март 1992 г. на УС на БНБ . Актуализирана със Заповед № 100-00488 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Вписана с решение на Софийския градския съд по ф. д. № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91
Адрес на централата	София 1414, пл. „България“ № 1
Органи на управление	
Надзорен съвет	Робинсън Нотингам – председател Джордж Гондикас – зам.-председател Брус Дозиър Хараламбос Киркос Гроздан Спасов Караджов
Управителен съвет	Теодор Каракасис – изпълнителен директор Панаботис Варелас – изпълнителен директор Оливър Уитъл – изпълнителен директор Дейвид Бартън – изпълнителен директор Атанасиус Петропулос Константинос Константелос
Акционери (акционерно участие над 10%)	
ALIKO/CEN Balkan Holdings Limited – 86.24%	



ДЕМИРБАНК, БЪЛГАРИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	748	363	385
Вземания от банки и други финансови институции	20 804	1 100	19 704
Ценни книжа в оборотен портфейл	9 488	0	9 488
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	4	4	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	15 083	33	15 050
Предоставени кредити на граждани и домакинства	14	14	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	15 097	47	15 050
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	45 393	1 151	44 242
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	798	260	538
Дълготрайни активи	2 577	2 577	0
ОБЩО АКТИВИ	49 516	4 351	45 165
В т. ч. заложенi активи	7 774	0	7 774
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	17 536	0	17 536
Депозити от други финансови институции	116	31	85
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	12 437	2 056	10 381
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	30 089	2 087	28 002
Краткосрочно привлечени средства	3 665	0	3 665
Задължения по лихви и други пасиви	1 775	105	1 670
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	35 529	2 192	33 337
Капитал	13 987	13 987	0
Резерви	0	0	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	13 987	13 987	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	49 516	16 179	33 337
Кредитни заместители	1 141	448	693
Деривати	333	0	333
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	1 474	448	1 026

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	3 819	33	3 786
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 095	48	2 047
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	1 724	-15	1 739
Печалба/загуба от търговия и преценка	894		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-68		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	2 686		
Други нелихвени приходи	342		
Разходи по икономически елементи	2 537		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	491		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	-915		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	-424		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	-424		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-424		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

Съдебна регистрация ф. д. № 3936 с Решение № 1 от 15 април 1999 г.

Адрес на централата София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8

Органи на управление

Надзорен съвет Огуз Актан – председател

Ибрахим Яйджъоглу

Мехмет Юктем Калайджъоглу

Управителен съвет Семих Озкан – главен изпълнителен директор

Озлем Арсланер Дедеоглу – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Демирбанк Т. А. Ш., Турция, разр. № 400-00526 от 30 ноември 1999 г. – 100%

ЕВРОБАНК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	9 759	5 969	3 790
Вземания от банки и други финансови институции	42 458	342	42 116
Ценни книжа в оборотен портфейл	13 146	6 878	6 268
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	1 601	1 598	3
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	40	40	0
Предоставени кредити на частни предприятия	37 564	17 965	19 599
Предоставени кредити на граждани и домакинства	680	526	154
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	38 284	18 531	19 753
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	95 489	27 349	68 140
Активи за препродажба	38	38	0
Вземания по лихви и други активи	1 964	1 051	913
Дълготрайни активи	6 876	6 876	0
ОБЩО АКТИВИ	114 126	41 283	72 843
В т. ч. заложенi активи	7 964	4 663	3 301
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	1 000	1 000	0
Депозити от други финансови институции	601	499	102
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	81 061	19 268	61 793
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	82 662	20 767	61 895
Краткосрочно привлечени средства	4 300	4 300	0
Задължения по лихви и други пасиви	5 186	2 635	2 551
Дългосрочно привлечени средства	5 354	354	5 000
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	97 502	28 056	69 446
Капитал	16 411	16 411	0
Резерви	213	213	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	16 624	16 624	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	114 126	44 680	69 446
Кредитни заместители	12 209	10 472	1 737
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	12 209	10 472	1 737

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	4 946	2 217	2 729
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 290	378	1 912
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	2 656	1 839	817
Печалба/загуба от търговия и преоценка	2 116		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	233		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	4 539		
Други нелихвени приходи	2 393		
Разходи по икономически елементи	5 790		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	1 142		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	264		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	1 406		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 406		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 406		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протокол от заседание на УС на БНБ № 101-00013 от 2 март 1994 г., Заповед № 100-000484 от 3 октомври 1997 г. на управителя на БНБ, актуализирана лицензия със Заповед № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. на Управителя на БНБ
Съдебна регистрация	ф. д. № 24013 от 1993 г. на Софийския градски съд, парт. № 15059, т. 194, с. 174
Адрес на централата	София 1000, бул. „Черни връх“ № 43
Органи на управление	
Надзорен съвет	Ян Тушим – председател Роман Фечик – зам.-председател „Еврокапитал – България“ АД, представлявано от Роман Фечик „БПИ“ ЕООД, представлявано от Кирил Петков Вълканов „Консулт 2002“ ЕООД, представлявано от Диана Крумова Иванова
Управителен съвет	Емил Ангелов Ангелов – председател Бисер Парашкевов Митриков – зам.-председател Антон Христов Тодоров Ивелина Йорданова Дечева
Изпълнителни членове на Управителния съвет:	Емил Ангелов Ангелов Бисер Парашкевов Митриков
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Еврокапитал – България“ АД – 85.35%

ИНГ БАНК Н. В., КЛОН СОФИЯ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	13 558	7 534	6 024
Вземания от банки и други финансови институции	69 901	7 823	62 078
Ценни книжа в оборотен портфейл	8 621	4 345	4 276
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	38	38	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	145 906	87 251	58 655
Предоставени кредити на граждани и домакинства	1 472	1 472	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	147 378	88 723	58 655
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	225 938	100 929	125 009
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	2 955	2 685	270
Дълготрайни активи	2 971	2 971	0
ОБЩО АКТИВИ	245 422	114 119	131 303
В т. ч. заложенi активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	47 670	19 737	27 933
Депозити от други финансови институции	13 312	9 198	4 114
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	165 719	57 937	107 782
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	226 701	86 872	139 829
Краткосрочно привлечени средства	2 077	0	2 077
Задължения по лихви и други пасиви	15 026	8 986	6 040
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	243 804	95 858	147 946
Капитал	764	764	0
Резерви	854	854	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	1 618	1 618	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	245 422	97 476	147 946
Кредитни заместители	25 414	9 634	15 780
Деривати	27 987	4 300	23 687
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	53 401	13 934	39 467

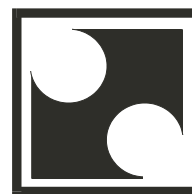
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	13 234	6 377	6 857
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	6 122	2 567	3 555
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	7 112	3 810	3 302
Печалба/загуба от търговия и преоценка	1 717		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	4 644		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	4 185		
Други нелихвени приходи	3 661		
Разходи по икономически елементи	10 270		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-2 424		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	192		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	-2 232		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	-2 951		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-2 951		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия: Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	ф. д. № 11357 от 26 юли 1994 г.
Адрес на клона	София 1408, ул. „Емил Берсински“ № 12
Органи на управление	Ян Вилем Оверватер – регионален директор Корнелис де Йонг – изпълнителен директор Митра Средева – началник-управление „Риск мениджмънт“
Акционери (акционерно участие над 10%)	единствен акционер ING Groep N.V./4972



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	2 456	2 060	396
Вземания от банки и други финансови институции	19 354	2 007	17 347
Ценни книжа в оборотен портфейл	3 465	1 764	1 701
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	12	9	3
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	14 928	4 183	10 745
Предоставени кредити на граждани и домакинства	102	36	66
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	15 030	4 219	10 811
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	37 861	7 999	29 862
Активи за препродажба	40	40	0
Вземания по лихви и други активи	444	356	88
Дълготрайни активи	2 594	2 594	0
ОБЩО АКТИВИ	43 395	13 049	30 346
В т. ч. заложенi активи	3 227	0	3 227
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	7 297	3 933	3 364
Депозити от други финансови институции	3 859	3 623	236
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	17 383	11 020	6 363
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	28 539	18 576	9 963
Краткосрочно привлечени средства	545	545	0
Задължения по лихви и други пасиви	847	110	737
Дългосрочно привлечени средства	2 491	2 491	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	32 422	21 722	10 700
Капитал	9 553	9 553	0
Резерви	1 420	1 420	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	10 973	10 973	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	43 395	32 695	10 700
Кредитни заместители	7 662	5 317	2 345
Деривати	10 008	2 248	7 760
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	17 670	7 565	10 105

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	1 587	162	1 425
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	543	446	97
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	1 044	-284	1 328
Печалба/загуба от търговия и преценка	461		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	332		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	1 173		
Други нелихвени приходи	319		
Разходи по икономически елементи	2 129		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-637		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	190		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	-447		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	-447		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-447		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

Съдебна регистрация Решение на Софийския градски съд от 6 май 1994 г. по ф. д. № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, р. II, с. 29. Промяна с решение № 8 на СГС от 19 юни 2000 г.

Адрес на централата София 1000, ул. „Екзарх Йосиф“ № 65

Органи на управление

Надзорен съвет Николай Иванов Велков – председател

Румен Маринов Люцканов – зам.-председател

Златозар Христов Сурлеков

Управителен съвет Цветан Радоев Василев – председател и изпълнителен директор

Иван Константинов Константинов – изпълнителен директор

Акционери
(акционерно участие над 10%)

МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	в това число	
		лехове	валута
(хил. лв.)			
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	6 484	3 663	2 821
Вземания от банки и други финансови институции	22 023	0	22 023
Ценни книжа в оборотен портфейл	2 870	2 389	481
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	541	541	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	15 161	9 670	5 491
Предоставени кредити на граждани и домакинства	692	253	439
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	15 853	9 923	5 930
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	41 287	12 853	28 434
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	321	100	221
Дълготрайни активи	524	524	0
ОБЩО АКТИВИ	48 616	17 140	31 476
В т. ч. заложенi активи	1 524	1 524	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	2 240	2 240	0
Депозити от други финансови институции	302	43	259
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	29 255	12 868	16 387
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	31 797	15 151	16 646
Краткосрочно привлечени средства	10	0	10
Задължения по лихви и други пасиви	1 838	1 159	679
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	33 645	16 310	17 335
Капитал	14 609	14 609	0
Резерви	362	362	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	14 971	14 971	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	48 616	31 281	17 335
Кредитни заместители	13 078	8 450	4 628
Деривати	98	0	98
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	13 176	8 450	4 726

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
(хил. лв.)			
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	2 155	897	1 258
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	721	343	378
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	1 434	554	880
Печалба/загуба от търговия и преоценка	917		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-978		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	3 329		
Други нелихвени приходи	850		
Разходи по икономически елементи	2 312		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	1 867		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-174		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	1 693		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 609		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 609		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Протокол № 7 от 5 февруари 1991 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия по § 47 от преходните и заключителни разпоредби на Закона за банките. Заповед № 100-00572 от 23 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение по гражданско дело № 4864 от 22 февруари 1991 г. на Софийския градски съд – фирмено отделение
Адрес на централата	София 1000, ул. „Иван Вазов“ № 2
Органи на управление	
Съвет на директорите	Пламен Евлогиев Бонев – председател и изпълнителен директор Боян Неделчев Пенков – изпълнителен директор Александър Василев Александров – изпълнителен директор Атанас Радев Радев – изпълнителен директор Младен Георгиев Иванов
Акционери (акционерно участие над 10%)	

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	84	84	0
Вземания от банки и други финансови институции	2 258	1 251	1 007
Ценни книжа в оборотен портфейл	13 666	7 833	5 833
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	12 079	4 899	7 180
Предоставени кредити на граждани и домакинства	39	39	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	12 118	4 938	7 180
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	28 042	14 022	14 020
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	461	307	154
Дълготрайни активи	2 249	2 249	0
ОБЩО АКТИВИ	30 836	16 662	14 174
В т. ч. заложен активи	1 770	1 770	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	0	0	0
Депозити от други финансови институции	0	0	0
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	2 790	588	2 202
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	2 790	588	2 202
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	414	396	18
Дългосрочно привлечени средства	7 823	0	7 823
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	11 027	984	10 043
Капитал	19 647	19 647	0
Резерви	162	162	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	19 809	19 809	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	30 836	20 793	10 043
Кредитни заместители	2 656	549	2 107
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	2 656	549	2 107

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число левове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	973	536	437
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	149	7	142
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	824	529	295
Печалба/загуба от търговия и преоценка	630		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	455		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	999		
Други нелихвени приходи	161		
Разходи по икономически елементи	1 129		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	31		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	5		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	36		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	36		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	36		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 11 март 1999 г. по ф. д. № 3400/1999 г. по описа на Софийския градски съд, вписана в търговския регистър под парт. № 879, т. 16, рег. II, с. 38
Адрес на централата	София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1
Органи на управление	Банката се представлява съвместно от Кирил Савов Григоров – изпълнителен директор и Венцеслав Стоянов Петров – изпълнителен директор
Надзорен съвет	Атанас Славчев Кацарчев – председател* Ирина Добрева Петрунова–Дамянова Димитър Христов Хаджиниколов*
Управителен съвет	Кирил Савов Григоров – председател Лъчезар Стефанов Стефанов – зам.-председател Венцеслав Стоянов Петров Георги Георгиев Стаматов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 99.995%

* Данните са към 31 октомври 2001 г., очаква се решение на СГС.

НАЦИОНАЛНА БАНКА НА ГЪРЦИЯ, КЛОН СОФИЯ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	4 001	1 379	2 622
Вземания от банки и други финансови институции	2 585	35	2 550
Ценни книжа в оборотен портфейл	3 010	0	3 010
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	17	17	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	64 119	12 428	51 691
Предоставени кредити на граждани и домакинства	354	60	294
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	64 473	12 488	51 985
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	70 085	12 540	57 545
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	331	203	128
Дълготрайни активи	2 006	2 006	0
ОБЩО АКТИВИ	76 423	16 128	60 295
В т. ч. заложенi активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	30 954	20 100	10 854
Депозити от други финансови институции	972	63	909
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	36 864	5 434	31 430
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	68 790	25 597	43 193
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	12 760	480	12 280
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	81 550	26 077	55 473
Капитал	-5 258	-5 258	0
Резерви	131	131	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	-5 127	-5 127	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	76 423	20 950	55 473
Кредитни заместители	38 213	386	37 827
Деривати	647	0	647
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	38 860	386	38 474

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	3 412	618	2 794
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 726	705	1 021
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	1 686	-87	1 773
Печалба/загуба от търговия и преценка	3 082		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-1 030		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	5 798		
Други нелихвени приходи	1 063		
Разходи по икономически елементи	2 688		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	4 173		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	-2 305		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	1 868		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 868		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 868		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 96

Органи на управление

Христос Александрос Кацанис – управител

Константинос Антониос Братос – управител

Атанасиос Илиас Панагопулос – управител

Сотириос Георгиос Топалдикис – управител

Управлението се извършва от всеки двама от четиримата управители заедно.

Акционери
(акционерно участие над 10%)

клон на Националната банка на Гърция

НЕФТИНВЕСТБАНК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	20 121	16 571	3 550
Вземания от банки и други финансови институции	31 124	7 218	23 906
Ценни книжа в оборотен портфейл	14 218	8 832	5 386
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	184	184	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	25 683	20 912	4 771
Предоставени кредити на граждани и домакинства	578	493	85
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	26 261	21 405	4 856
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	71 787	37 639	34 148
Активи за препродажба	42	42	0
Вземания по лихви и други активи	686	584	102
Дълготрайни активи	4 128	4 128	0
ОБЩО АКТИВИ	96 764	58 964	37 800
В т. ч. заложен активи	5 461	220	5 241
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	20	0	20
Депозити от други финансови институции	443	422	21
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	42 606	12 840	29 766
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	43 069	13 262	29 807
Краткосрочно привлечени средства	57	0	57
Задължения по лихви и други пасиви	2 837	1 827	1 010
Дългосрочно привлечени средства	850	850	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	46 813	15 939	30 874
Капитал	49 618	49 618	0
Резерви	333	333	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	49 951	49 951	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	96 764	65 890	30 874
Кредитни заместители	16 048	11 438	4 610
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	16 048	11 438	4 610

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число левове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	3 768	2 851	917
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	800	139	661
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	2 968	2 712	256
Печалба/загуба от търговия и преоценка	2 656		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	587		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	5 037		
Други нелихвени приходи	2 071		
Разходи по икономически елементи	4 861		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	2 247		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-72		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	2 175		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 636		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 636		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 364 на УС на БНБ от 1 декември 1994 г., актуализирана съгласно Закона за банките със Заповед № 100-000574 от 27 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 16 декември 1994 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 155
Органи на управление	
Надзорен съвет	Митко Василев Събев – председател „Елит технолоджис“ ООД – зам.-председател „Нафтекс Петролеум България“ АД
Управителен съвет	Петя Иванова Баракова–Славова – председател и изпълнителен директор Димитър Аспарухов Димитров – изпълнителен директор Орлин Красинов Георгиев – изпълнителен директор Мария Георгиева Котева – изпълнителен директор Николай Георгиев Димитров – изпълнителен директор Димитър Христов Славчев Емил Ангелов Ангелов
Акционери (акционерно участие над 10%)	
1.	„Нафтекс Петролеум България“ АД – 16.78%
2.	Уотс трейд енд файнес ООД – 10.41%
3.	Метреко интернешенъл инк – 10.41%
4.	ДЗИ Общо застраховане – 10.41%
5.	„Елит технолоджис“ ООД – 10.32%
6.	Кенсал трейдинг лимитед – 10.31%
7.	ММС интернешенъл ООД – 10.31%



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	135 929	67 145	68 784
Вземания от банки и други финансови институции	664 243	48 838	615 405
Ценни книжа в оборотен портфейл	186 127	66 521	119 606
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	5 161	5 126	35
Предоставени кредити на бюджета	974	974	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	10 098	9 453	645
Предоставени кредити на частни предприятия	260 801	232 214	28 587
Предоставени кредити на граждани и домакинства	27 196	25 612	1 584
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	299 069	268 253	30 816
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	1 154 600	388 738	765 862
Активи за препродажба	37	37	0
Вземания по лихви и други активи	24 612	15 227	9 385
Дълготрайни активи	80 667	80 667	0
ОБЩО АКТИВИ	1 395 845	551 814	844 031
В т. ч. заложенi активи	91 516	45 758	45 758
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	37 361	10 563	26 798
Депозити от други финансови институции	5 795	4 269	1 526
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	1 050 730	403 500	647 230
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	1 093 886	418 332	675 554
Краткосрочно привлечени средства	7 936	5 850	2 086
Задължения по лихви и други пасиви	51 816	41 946	9 870
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 153 638	466 128	687 510
Капитал	93 028	93 028	0
Резерви	149 179	149 179	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	242 207	242 207	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 395 845	708 335	687 510
Кредитни заместители	83 891	54 052	29 839
Деривати	90 046	15 139	74 907
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	173 937	69 191	104 746

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	50 083	25 451	24 632
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	11 516	3 017	8 499
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	38 567	22 434	16 133
Печалба/загуба от търговия и преоценка	16 389		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	4 416		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	50 540		
Други нелихвени приходи	24 912		
Разходи по икономически елементи	53 588		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	21 864		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	1 829		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	23 693		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	17 059		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	17 059		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, ул. „Св. София“ № 5

Органи на управление

Съвет на директорите

Теодорос Карадзас – председател

Апостолос Тамвакакис – зам.-председател

Сали Ан Уорън

Христос Кацанис

Николаос Куцос

Александрос Турколиас

Стилиян Петков Вътев – главен изпълнителен директор

Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор

Георгиус Аронис*

Акционери
(акционерно участие над 10%)

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

* Не са подадени документите за съдебна регистрация.



ОБЩИНСКА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	в това число	
		лехове	валута
(хил. лв.)			
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	20 650	15 758	4 892
Вземания от банки и други финансови институции	65 023	35	64 988
Ценни книжа в оборотен портфейл	82 317	78 710	3 607
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	347	347	0
Предоставени кредити на бюджета	1 644	1 644	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	4 700	4 700	0
Предоставени кредити на частни предприятия	51 395	43 157	8 238
Предоставени кредити на граждани и домакинства	1 076	1 076	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	58 815	50 577	8 238
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	206 502	129 669	76 833
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	24 304	23 847	457
Дълготрайни активи	8 625	8 625	0
ОБЩО АКТИВИ	260 081	177 899	82 182
В т. ч. заложенi активи	77 564	76 243	1 321
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	26 304	11 648	14 656
Депозити от други финансови институции	1 361	1 252	109
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	189 282	157 290	31 992
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	216 947	170 190	46 757
Краткосрочно привлечени средства	327	327	0
Задължения по лихви и други пасиви	12 670	11 298	1 372
Дългосрочно привлечени средства	6 260	0	6 260
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	236 204	181 815	54 389
Капитал	16 968	16 968	0
Резерви	6 909	6 909	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	23 877	23 877	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	260 081	205 692	54 389
Кредитни заместители	18 280	9 628	8 652
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	18 280	9 628	8 652

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
(хил. лв.)			
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	8 002	5 607	2 395
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 653	837	816
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	6 349	4 770	1 579
Печалба/загуба от търговия и преценка	4 915		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	1 852		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	9 412		
Други нелихвени приходи	2 750		
Разходи по икономически елементи	9 437		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	2 725		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	29		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	2 754		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 968		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 968		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ Решение № 121 от 4 март 1996 г. на УС на БНБ, Решение № 249 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ, Заповед № 100-000102 от 12 декември 1997 г. на управителя на БНБ и Заповед № 100-00491 от 17 ноември 1999 г. на Управителя на БНБ

Съдебна регистрация Решение № 1 от 4 април 1996 г. на Софийския градски съд по ф. д. № 5197/1996 г., парт. № 737, рег. II, том 13, с. 138

Адрес на централата София 1000, ул. „Врабча“ № 6

Органи на управление

Надзорен съвет Любомир Владимиров Павлов – председател

Венцислав Стоянов Николов

Петър Димитров Джорински

Управителен съвет Владимир Тодоров Христов – председател

Ваня Георгиева Василева – главен изпълнителен директор

Васил Петров Василев – изпълнителен директор

Васил Свиленов Пиралков – изпълнителен директор

Радка Зиновиева Генова – главен счетоводител

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Столична община – 67%



ПЪРВА ИЗТОЧНА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	7 242	2 903	4 339
Вземания от банки и други финансови институции	9 233	4 153	5 080
Ценни книжа в оборотен портфейл	3 630	1 084	2 546
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	1 455	1 453	2
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	619	619	0
Предоставени кредити на частни предприятия	34 361	21 501	12 860
Предоставени кредити на граждани и домакинства	520	477	43
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	35 500	22 597	12 903
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	49 818	29 287	20 531
Активи за препродажба	2	2	0
Вземания по лихви и други активи	10 203	6 463	3 740
Дълготрайни активи	11 091	11 091	0
ОБЩО АКТИВИ	78 356	49 746	28 610
В т. ч. заложенi активи	2 537	0	2 537
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	19	19	0
Депозити от други финансови институции	5 145	433	4 712
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	34 789	13 824	20 965
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	39 953	14 276	25 677
Краткосрочно привлечени средства	11 026	11 026	0
Задължения по лихви и други пасиви	4 777	3 955	822
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	55 756	29 257	26 499
Капитал	20 510	20 510	0
Резерви	2 090	2 090	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	22 600	22 600	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	78 356	51 857	26 499
Кредитни заместители	37 614	34 350	3 264
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	37 614	34 350	3 264

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	3 571	1 916	1 655
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 013	327	686
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	2 558	1 589	969
Печалба/загуба от търговия и преценка	1 003		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	519		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	3 042		
Други нелихвени приходи	3 045		
Разходи по икономически елементи	5 290		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	797		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	-337		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	460		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	460		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	460		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ Протокол № 42 от 25 октомври 1989 г. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Закона за банките, Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. на Управителя на БНБ

Съдебна регистрация ф. д. № 2367 с решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г.

Адрес на централата София 1000, ул. „Леге“ № 10

Органи на управление

Надзорен съвет Георги Стойнев Харизанов – председател

Траян Георгиев Лялев – зам.-председател

Георги Бориславов Георгиев

Управителен съвет Анна Димитрова Събева – председател на УС и управител

Росица Асенова Тошева – зам.-управител

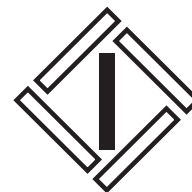
Динко Димитров Чалъков – зам.-председател

Юри Жак Аройо

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Динатрейд интернешънъл“ ООД – 30%



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	28 413	8 455	19 958
Вземания от банки и други финансови институции	130 213	12 848	117 365
Ценни книжа в оборотен портфейл	51 765	27 361	24 404
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	83	81	2
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	2 757	2 757	0
Предоставени кредити на частни предприятия	223 142	60 775	162 367
Предоставени кредити на граждани и домакинства	3 875	1 918	1 957
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	229 774	65 450	164 324
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	411 835	105 740	306 095
Активи за препродажба	84	84	0
Вземания по лихви и други активи	7 836	2 719	5 117
Дълготрайни активи	15 029	15 029	0
ОБЩО АКТИВИ	463 197	132 027	331 170
В т. ч. заложенi активи	16 156	14 974	1 182
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	15 362	10 994	4 368
Депозити от други финансови институции	24 184	7 993	16 191
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	249 869	87 944	161 925
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	289 415	106 931	182 484
Краткосрочно привлечени средства	78 541	17 201	61 340
Задължения по лихви и други пасиви	25 429	3 905	21 524
Дългосрочно привлечени средства	22 052	0	22 052
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	415 437	128 037	287 400
Капитал	21 602	21 602	0
Резерви	26 158	26 158	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	47 760	47 760	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	463 197	175 797	287 400
Кредитни заместители	97 405	27 966	69 439
Деривати	42 153	0	42 153
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	139 558	27 966	111 592

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

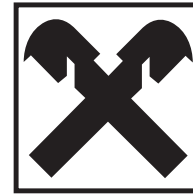
(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	23 787	9 325	14 462
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	9 338	1 622	7 716
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	14 449	7 703	6 746
Печалба/загуба от търговия и преоценка	5 484		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	2 372		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	17 561		
Други нелихвени приходи	8 921		
Разходи по икономически елементи	12 964		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	13 518		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	490		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	14 008		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	11 602		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	11 602		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Вътрешна лицензия: Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ; пълна лицензия: Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ; актуализирана лицензия: Заповед на Управителя на БНБ № 100-00498 от 18 ноември 1999 г. в съответствие със Закона за банките
Съдебна регистрация	Вписано в Регистъра на търговските дружества с решение на Софийския градски съд по ф. д. № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106
Адрес на централата	София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 10
Органи на управление	
Надзорен съвет	Георги Димитров Мутафчиев – председател Джонатан Улет – зам.-председател Радка Веселинова Минева
Управителен съвет	Матьо Александров Матеев – изпълнителен директор Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	
1.	Европейска приватизационна и инвестиционна компания, Виена – 39%
2.	Европейска банка за възстановяване и развитие – 20%
3.	Първа ФБК – 13.89%
4.	Ивайло Димитров Мутафчиев – 13.89%
5.	Цеко Тодоров Минев – 10.73%



РАЙФАЙЗЕНБАНК, БЪЛГАРИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	38 069	11 316	26 753
Вземания от банки и други финансови институции	44 529	7 281	37 248
Ценни книжа в оборотен портфейл	28 959	16 506	12 453
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	6 092	90	6 002
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	9 405	7 680	1 725
Предоставени кредити на частни предприятия	202 429	93 775	108 654
Предоставени кредити на граждани и домакинства	1 706	285	1 421
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	213 540	101 740	111 800
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	293 120	125 617	167 503
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	1 155	587	568
Дълготрайни активи	9 840	9 840	0
ОБЩО АКТИВИ	342 184	147 360	194 824
В т. ч. заложенi активи	9 920	9 920	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	72 245	35 000	37 245
Депозити от други финансови институции	494	279	215
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	205 944	50 774	155 170
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	278 683	86 053	192 630
Краткосрочно привлечени средства	9 920	9 920	0
Задължения по лихви и други пасиви	13 666	3 430	10 236
Дългосрочно привлечени средства	11 735	0	11 735
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	314 004	99 403	214 601
Капитал	19 793	19 793	0
Резерви	8 387	8 387	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	28 180	28 180	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	342 184	127 583	214 601
Кредитни заместители	72 915	42 390	30 525
Деривати	54 069	19 950	34 119
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	126 984	62 340	64 644

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

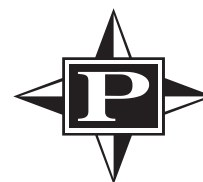
(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	13 295	4 742	8 553
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	5 372	1 424	3 948
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	7 923	3 318	4 605
Печалба/загуба от търговия и преоценка	3 938		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	561		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	11 300		
Други нелихвени приходи	2 412		
Разходи по икономически елементи	10 159		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	3 553		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	827		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	4 380		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	3 093		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 093		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ, актуализирана със Заповед № 100-00497 от 18 ноември 1999 г. на Управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 1 август 1994 г. по ф. д. № 14195, парт. № 18414, т. 230, с. 38
Адрес на централата	София 1000, ул. „Гогол“ № 18 – 20
Органи на управление	
Надзорен съвет	Херберт Степич – председател Хайнц Хьодел Ернст Роси
Управителен съвет	Йохан Йонах – изпълнителен директор Момчил Иванов Андреев – изпълнителен директор Дейвид Халстед – изпълнителен директор
Прокуристи	Стефан Владимиров Хаджиев Божидар Борисов Кунов Ценка Калчева Петкова
Акционери (акционерно участие над 10%)	
Райфайзен централбанк Йостерайх А. Г. – 99.50%	

РОСЕКСИМБАНК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	19 189	13 548	5 641
Вземания от банки и други финансови институции	108 817	23 977	84 840
Ценни книжа в оборотен портфейл	17 143	16 985	158
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	514	511	3
Предоставени кредити на бюджета	126	126	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	14 664	12 880	1 784
Предоставени кредити на частни предприятия	47 808	27 052	20 756
Предоставени кредити на граждани и домакинства	1 668	816	852
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	64 266	40 874	23 392
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	190 740	82 347	108 393
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	6 956	6 398	558
Дълготрайни активи	10 434	10 434	0
ОБЩО АКТИВИ	227 319	112 727	114 592
В т. ч. заложенi активи	9 573	9 418	155
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	11 886	11 721	165
Депозити от други финансови институции	3 902	31	3 871
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	189 049	94 619	94 430
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	204 837	106 371	98 466
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	2 746	2 495	251
Дългосрочно привлечени средства	104	104	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	207 687	108 970	98 717
Капитал	19 498	19 498	0
Резерви	134	134	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	19 632	19 632	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	227 319	128 602	98 717
Кредитни заместители	6 112	5 899	213
Деривати	1 229	0	1 229
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	7 341	5 899	1 442

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	5 430	2 708	2 722
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 644	1 057	1 587
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	2 786	1 651	1 135
Печалба/загуба от търговия и преоценка	400		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	939		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	2 247		
Други нелихвени приходи	2 298		
Разходи по икономически елементи	5 777		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-1 232		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	1 405		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	173		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	153		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	153		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

Съдебна регистрация ф. д. № 3006/98 г. на Софийския градски съд, парт. № 45652, т. 500, с. 128

Адрес на централата София 1000, бул. „Дондуков“ № 4 – 6

Органи на управление

Надзорен съвет Юрий Александров Кюлев – председател, представител на „Контракт холдинг къмпани“ ООД
 Валентин Василев Златев – зам.-председател, представител на „Агрохолд“ АД
 Милена Каменова Плочева, представител на „Демекско консултантс“ ООД
 Владимир Маринов Грашнов, представител на „Мобилтел“ АД
 Тодор Костадинов Батков, представител на „Пекано истаблишмънт“ АД

Управителен съвет Диана Живкова Младенова – председател и изпълнителен директор
 Владимир Иванов Владимиров – главен изпълнителен директор
 Минчо Христов Михов – изпълнителен директор
 Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор
 Рени Христова Петкова – изпълнителен директор
 Неделка Ангелова Сачанска
 Валентина Цолова Григорова
 Николай Богомилов Мутафов
 Александър Пенев Пръвчев

Главен прокурист Емил Александров Кюлев

Прокурист Пламен Йорданов Милков

Акционери
 (акционерно участие над 10%)
 „Контракт холдинг къмпани“ (24.60%), „Ривиера“ АД (7.45%), „Евро Кеа Консулт“ ЕООД (4.73%) и Фондация „Български спорт“ (4.71%) са свързани лица и притежават общо 41.49% от регистрирания капитал.*

* На базата на информация за акционерния списък на банката към 30 септември 2001 г., представена от Росексимбанк в дирекция „Специален надзор“ с входящ № 1729-538 от 17 октомври 2001 г., други 13 чуждестранни юридически лица притежават общо 36.46% от капитала на банката. На проведеното на 25 септември 2001 г. годишно общо събрание на акционерите тези дружества са представлявани от едно и също физическо лице – адвокат Тодор Батков.

СЖ ЕКСПРЕСБАНК

СЖ ЕКСПРЕСБАНК
БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	47 388	16 190	31 198
Вземания от банки и други финансови институции	229 754	0	229 754
Ценни книжа в оборотен портфейл	15 507	10 504	5 003
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	5 899	574	5 325
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	8 877	85	8 792
Предоставени кредити на частни предприятия	157 212	119 898	37 314
Предоставени кредити на граждани и домакинства	42 699	42 699	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	208 788	162 682	46 106
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	459 948	173 760	286 188
Активи за препродажба	3 624	3 624	0
Вземания по лихви и други активи	4 098	2 783	1 315
Дълготрайни активи	35 222	35 222	0
ОБЩО АКТИВИ	550 280	231 579	318 701
В т. ч. заложенi активи	17 361	5 961	11 400
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	20 736	19 840	896
Депозити от други финансови институции	1 460	1 254	206
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	425 704	129 899	295 805
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	447 900	150 993	296 907
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	25 387	18 198	7 189
Дългосрочно привлечени средства	871	871	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	474 158	170 062	304 096
Капитал	39 473	39 473	0
Резерви	36 649	36 649	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	76 122	76 122	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	550 280	246 184	304 096
Кредитни заместители	58 812	32 814	25 998
Деривати	26 783	0	26 783
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	85 595	32 814	52 781

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	23 613	13 614	9 999
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 141	1 351	5 790
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	16 472	12 263	4 209
Печалба/загуба от търговия и преценка	2 415		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-3 944		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	22 831		
Други нелихвени приходи	8 601		
Разходи по икономически елементи	17 226		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	14 206		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	989		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	15 195		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	10 940		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	10 940		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Лицензия № 00246 от 4 юни 1993 г., актуализирана в съответствие със Закона за банките със Заповед на Управителя на БНБ № 100-00490 от 17 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение № 4024 от 26 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд. Със Заповед на Управителя на БНБ № 100-00504 от 18 ноември 1999 г. е разрешено на „Експресбанк“ АД да измени наименованието си на „СЖ Експресбанк“ АД.
Адрес на централата	Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92
Органи на управление	
Надзорен съвет	Жан-Луи Матеи – председател Роже Сервоне Люк Барас
Управителен съвет	Санди Максимилиен Жилио – председател и изпълнителен директор Филип Гидез – зам.-председател и изпълнителен директор Габриел Шонолцер – изпълнителен директор Мария Стоянова Добрева Красимир Георгиев Жилов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете женерал, Париж – 97.95%

СИТИБАНК Н. А., КЛОН СОФИЯ 

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	11 451	6 452	4 999
Вземания от банки и други финансови институции	53 108	5 000	48 108
Ценни книжа в оборотен портфейл	14 342	13 450	892
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	28 022	26 921	1 101
Предоставени кредити на частни предприятия	95 867	57 249	38 618
Предоставени кредити на граждани и домакинства	182	172	10
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	124 071	84 342	39 729
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	191 521	102 792	88 729
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	539	424	115
Дълготрайни активи	2 640	2 640	0
ОБЩО АКТИВИ	206 151	112 308	93 843
В т. ч. заложенi активи	11 514	11 514	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	39 169	26 000	13 169
Депозити от други финансови институции	10 929	3 733	7 196
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	111 035	67 333	43 702
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	161 133	97 066	64 067
Краткосрочно привлечени средства	25 255	25 255	0
Задължения по лихви и други пасиви	11 873	1 180	10 693
Дългосрочно привлечени средства	11 245	0	11 245
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	209 506	123 501	86 005
Капитал	-3 355	-3 355	0
Резерви	0	0	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	-3 355	-3 355	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	206 151	120 146	86 005
Кредитни заместители	59 342	46 078	13 264
Деривати	7 648	2 852	4 796
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	66 990	48 930	18 060

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	7 028	3 391	3 637
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 591	2 192	2 399
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	2 437	1 199	1 238
Печалба/загуба от търговия и преценка	487		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	1 355		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	1 569		
Други нелихвени приходи	558		
Разходи по икономически елементи	4 018		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-1 891		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	436		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	-1 455		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	-1 455		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1 455		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г.
Съдебна регистрация	Вписана под № 57 183 , т. 627, рег. 1, с. 132 по ф. д. № 8611 на Софийски градски съд от 2000 г.
Адрес на централата	София, бул. „Княгиня Мария Луиза“ № 2, ет. 5
Органи на управление	
Управителен съвет	Пламен Спасов Илчев – управител Имран Кхан – зам.-управител Алпер Юксел – зам.-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	
	Клон на Н. А., Нью Йорк, САЩ



СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА*

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	21 422	16 395	5 027
Вземания от банки и други финансови институции	44 601	160	44 441
Ценни книжа в оборотен портфейл	100 331	53 461	46 870
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	159	156	3
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	6 244	6 244	0
Предоставени кредити на частни предприятия	52 089	32 799	19 290
Предоставени кредити на граждани и домакинства	419	358	61
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	58 752	39 401	19 351
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	203 843	93 178	110 665
Активи за препродажба	5 825	5 825	0
Вземания по лихви и други активи	15 844	12 469	3 375
Дълготрайни активи	14 864	14 864	0
ОБЩО АКТИВИ	261 798	142 731	119 067
В т. ч. заложен активи	13 316	13 316	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	65 242	61 329	3 913
Депозити от други финансови институции	6 802	833	5 969
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	148 410	58 031	90 379
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	220 454	120 193	100 261
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	11 878	10 644	1 234
Дългосрочно привлечени средства	9	9	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	232 341	130 846	101 495
Капитал	21 437	21 437	0
Резерви	8 020	8 020	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	29 457	29 457	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	261 798	160 303	101 495
Кредитни заместители	15 018	11 015	4 003
Деривати	10 206	5 654	4 552
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	25 224	16 669	8 555

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		левове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	12 751	4 933	7 818
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	7 853	2 100	5 753
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	4 898	2 833	2 065
Печалба/загуба от търговия и преоценка	1 134		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	15 325		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	-9 293		
Други нелихвени приходи	5 640		
Разходи по икономически елементи	16 450		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-20 103		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	21 724		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	1 621		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	1 437		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	1 437		

* Предишно наименование: БРИБАНК.

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, ул. „Съборна“ № 11А

Органи на управление

Надзорен съвет „Ривал – 5“ ЕООД с представител
Цветелина Бориславова Карагъзова* – председател

„Медикус–КСЛ Трейдинг“ ООД с представител
Славчо Боянов Христов – зам.-председател

„Бост“ АД с представител Валентин Арменакович Каладжан*

„Агрохолд“ АД с представител Михаил Любомиров Далаклиев*

Управителен съвет Георги Марев Прохаски – председател

Росица Милкова Лисичкова – зам.-председател и изпълнителен директор

Владимир Иванов Георгиев – изпълнителен директор

Станислав Иванов Дерлипански**

Алипи Петров Алипиев**

Васил Стефанов Симов**

Антон Николаев Андонов**

Акционери
(акционерно участие над 10%)

Refco Capital Markets Ltd – 10%

* Предстои съдебна регистрация за новите членове на Надзорния съвет.

** В БНБ са внесени искане от Надзорния съвет на банката и документи за издаване на сертификати на горните лица по реда на чл. 9 ал. 2 от ЗБ.

ТБ „БИОХИМ“



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	62 070	31 757	30 313
Вземания от банки и други финансови институции	172 162	5 813	166 349
Ценни книжа в оборотен портфейл	149 447	72 912	76 535
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	565	531	34
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	6 470	5 833	637
Предоставени кредити на частни предприятия	160 556	127 344	33 212
Предоставени кредити на граждани и домакинства	15 514	15 482	32
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	182 540	148 659	33 881
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	504 714	227 915	276 799
Активи за препродажба	2 367	2 367	0
Вземания по лихви и други активи	9 129	6 126	3 003
Дълготрайни активи	33 898	33 898	0
ОБЩО АКТИВИ	612 178	302 063	310 115
В т. ч. заложенi активи	65 964	33 854	32 110
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	2 600	158	2 442
Депозити от други финансови институции	1 134	897	237
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	486 045	225 581	260 464
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	489 779	226 636	263 143
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	57 558	46 623	10 935
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	547 337	273 259	274 078
Капитал	45 675	45 675	0
Резерви	19 166	19 166	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	64 841	64 841	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	612 178	338 100	274 078
Кредитни заместители	28 782	25 106	3 676
Деривати	6 797	100	6 697
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	35 579	25 206	10 373

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	24 466	16 929	7 537
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	4 986	1 030	3 956
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	19 480	15 899	3 581
Печалба/загуба от търговия и преценка	17 815		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-2 786		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	40 081		
Други нелихвени приходи	12 386		
Разходи по икономически елементи	29 880		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	22 587		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	724		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	23 311		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	16 918		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	16 918		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 140-00415 от 5 септември 1995 г. Решение № 266 от 4 септември 1995 г. на УС на БНБ. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Закона за банките със Заповед № 100-00486 от 17 ноември 1999 г. на Управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение от 13 септември 1995 г. на Софийския градски съд по ф. д. № 14835 от 1995 г. по описа на Софийския градски съд, вписана в Търговския регистър под парт. № 691, т. 13, р. I, с. 12
Адрес на централата	София 1000, ул. „Иван Вазов“ № 1
Органи на управление	
Надзорен съвет	София Петрова Касидова, представител на БКК – председател Красимир Вутев Катев Гати Саад ал-Джубери
Управителен съвет	Любомир Михайлов Минчев – председател Пламен Стойков Добрев – изпълнителен директор Николай Генчев Каварджиклиев – изпълнителен директор Цветан Петров Цеков – изпълнителен директор Венцислав Кирилов Любомиров
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банкова консолидационна компания – 99.60%



ТЪ „БЪЛГАРИЯ-ИНВЕСТ“

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	10 959	4 810	6 149
Вземания от банки и други финансови институции	88 291	25 377	62 914
Ценни книжа в оборотен портфейл	18 376	9 661	8 715
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	137	134	3
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	194	194	0
Предоставени кредити на частни предприятия	47 372	36 006	11 366
Предоставени кредити на граждани и домакинства	1 912	1 409	503
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	49 478	37 609	11 869
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	156 282	72 781	83 501
Активи за препродажба	67	67	0
Вземания по лихви и други активи	1 269	734	535
Дълготрайни активи	4 706	4 706	0
ОБЩО АКТИВИ	173 283	83 098	90 185
В т. ч. заложенi активи	16 075	7 424	8 651
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	8 242	5 000	3 242
Депозити от други финансови институции	59 831	42 350	17 481
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	69 158	33 604	35 554
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	137 231	80 954	56 277
Краткосрочно привлечени средства	15 562	6 911	8 651
Задължения по лихви и други пасиви	6 546	4 280	2 266
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	159 339	92 145	67 194
Капитал	12 372	12 372	0
Резерви	1 572	1 572	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	13 944	13 944	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	173 283	106 089	67 194
Кредитни заместители	12 485	8 533	3 952
Деривати	5 599	3 487	2 112
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	18 084	12 020	6 064

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	6 825	3 928	2 897
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	2 731	1 703	1 028
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	4 094	2 225	1 869
Печалба/загуба от търговия и преоценка	1 235		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	957		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	4 372		
Други нелихвени приходи	1 926		
Разходи по икономически елементи	5 065		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	1 233		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-22		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	1 211		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	872		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	872		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Актуализирана лицензия със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	Решение № 2 от 12 ноември 1997 г. по ф. д. № 12684, парт. № 44383, т. 487, с. 202
Адрес на централата	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 65
Органи на управление	
Съвет на директорите	Димитър Георгиев Желев – председател Олег Николов Недялков – главен изпълнителен директор Страхил Николов Видинов – изпълнителен директор Димитър Иванов Костов – изпълнителен директор Атанас Славев Табов Теменуга Ненова Матракчиева София Каменова Христова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България холдинг АД – 79.26%

ТБ „ХЕБРОС“



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	31 876	20 071	11 805
Вземания от банки и други финансови институции	92 399	6 305	86 094
Ценни книжа в оборотен портфейл	31 348	10 108	21 240
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	79 002	1 433	77 569
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	2 136	2 136	0
Предоставени кредити на частни предприятия	110 201	107 444	2 757
Предоставени кредити на граждани и домакинства	1 222	1 175	47
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	113 559	110 755	2 804
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	316 308	128 601	187 707
Активи за препродажба	149	149	0
Вземания по лихви и други активи	17 462	16 607	855
Дълготрайни активи	21 297	21 297	0
ОБЩО АКТИВИ	387 092	186 725	200 367
В т. ч. заложенi активи	34 182	0	34 182
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	18	18	0
Депозити от други финансови институции	887	887	0
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	273 079	114 335	158 744
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	273 984	115 240	158 744
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	27 264	19 784	7 480
Дългосрочно привлечени средства	162	162	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	301 410	135 186	166 224
Капитал	67 087	67 087	0
Резерви	18 595	18 595	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	85 682	85 682	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	387 092	220 868	166 224
Кредитни заместители	10 539	7 470	3 069
Деривати	2 396	3	2 393
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	12 935	7 473	5 462

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	21 396	18 408	2 988
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 684	803	2 881
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	17 712	17 605	107
Печалба/загуба от търговия и преценка	7 773		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	2 056		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	23 429		
Други нелихвени приходи	5 692		
Разходи по икономически елементи	22 788		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	6 333		
Печалба/загуба от преценка и извънредни приходи/разходи	53		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	6 386		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	6 386		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	6 386		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 177 от 3 юни 1993 г. на УС на БНБ, актуализирана съгласно Закона за банките със Заповед № 100-00489 от 17 ноември 1999 г. на БНБ
Съдебна регистрация	Вписана в регистрите на Пловдивския окръжен съд с Решение № 6965 от 8 юни 1993 г.
Адрес на централата	Пловдив 4018, бул. „Цар Борис III Обединител“ № 37
Органи на управление	
Надзорен съвет	Джейн Алисън Сътклиф – председател Доминик Питър Бокор Алегзандър Андерсън Уамънд
Управителен съвет	Гаутам Вир – председател и главен изпълнителен директор Джейми Алегзандър Гибсън – изпълнителен директор Дейвид Доналд Кърл – изпълнителен директор
Прокурист	Александър Илиев Цачев
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Ай Риджънт Груп“ Лимитид – 98.16%



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ, КЛОН СОФИЯ

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	2 130	1 143	987
Вземания от банки и други финансови институции	39 190	0	39 190
Ценни книжа в оборотен портфейл	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	1 055	642	413
Предоставени кредити на граждани и домакинства	139	25	114
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	1 194	667	527
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	40 384	667	39 717
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	125	35	90
Дълготрайни активи	1 183	1 183	0
ОБЩО АКТИВИ	43 822	3 028	40 794
В т. ч. заложенi активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	2 908	0	2 908
Депозити от други финансови институции	0	0	0
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	13 144	1 139	12 005
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	16 052	1 139	14 913
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	1 248	23	1 225
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	17 300	1 162	16 138
Капитал	26 522	26 522	0
Резерви	0	0	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	26 522	26 522	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	43 822	27 684	16 138
Кредитни заместители	420	273	147
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	420	273	147

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	2 214	63	2 151
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	452	7	445
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	1 762	56	1 706
Печалба/загуба от търговия и преоценка	91		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	235		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	1 618		
Други нелихвени приходи	162		
Разходи по икономически елементи	904		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	876		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	4		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	880		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	684		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	684		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Със Заповед № 100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ се разрешава на „Те-Дже зираат банкасъ“, гр. Анкара, да извършва чрез клон в гр. София банкова дейност в местна и чуждестранна валута по чл. 1, ал. 1 и ал. 2 от Закона за банките. Със Заповед № РД 22-512 от 19 октомври 2000 г. на БНБ „Те-Дже зираат банкасъ“, клон София, прави промени в лицензията, а именно: „изменя т. 6, като допълва, че само инвестиционни посредници могат да извършват сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публично предлагане на ценни книжа; отменя т. 9 „Управление на инвестиционните фондове по реда на Закона за ценните книжа, фондовите борси и инвестиционните дружества“
Съдебна регистрация	ф. д. № 8801 от 3 юли 1998 г. на Софийския градски съд, парт. № 863, т. 15, рег. II, с. 174
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 19
Органи на управление	
Управителен съвет	Джанер Акар – управител Фатма Асуан Шенел – зам.-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Изцяло собственост на „Те-Дже зираат банк“, Анкара



ТОКУДА КРЕДИТ ЕКСПРЕС БАНК

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	856	481	375
Вземания от банки и други финансови институции	4 304	0	4 304
Ценни книжа в оборотен портфейл	1 746	1 441	305
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	19	18	1
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	5 127	2 841	2 286
Предоставени кредити на граждани и домакинства	51	51	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	5 178	2 892	2 286
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	11 247	4 351	6 896
Активи за препродажба	4 002	4 002	0
Вземания по лихви и други активи	2 707	998	1 709
Дълготрайни активи	4 461	4 461	0
ОБЩО АКТИВИ	23 273	14 293	8 980
В т. ч. заложен активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	78	78	0
Депозити от други финансови институции	54	51	3
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	11 346	1 684	9 662
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	11 478	1 813	9 665
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	174	103	71
Дългосрочно привлечени средства	5 947	5 947	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	17 599	7 863	9 736
Капитал	5 667	5 667	0
Резерви	7	7	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	5 674	5 674	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	23 273	13 537	9 736
Кредитни заместители	498	437	61
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	498	437	61

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		левове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	361	190	171
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	320	86	234
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	41	104	-63
Печалба/загуба от търговия и преоценка	509		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-47		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	597		
Други нелихвени приходи	209		
Разходи по икономически елементи	1 285		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-479		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	133		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	-346		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	-346		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-346		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	№ 14004410 от 5 октомври 1994 г. Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ. Актуализация на лицензията в съответствие с изискванията на § 47 от Закона за банките със Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на Управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 6 от 16 ноември 1998 г. на Софийския градски съд по ф. д. № 302 по описа за 1996 г. на Софийския градски съд, вписана в търговския регистър под парт. № 714, т. 13, с. 69
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 3
Органи на управление	
Надзорен съвет	„Интернешънъл хоспитал сървисиз“ с представител Румен Славейков Сербезов „Токушокай – София“ ЕООД с представители Стоян Пейков Стоянов и Георги Димитров Атанасов
Управителен съвет	Стоян Илиев Александров – председател и изпълнителен директор Юли Тодоров Попов – изпълнителен директор Розалина Маринова Нацева
Прокурист	Пламен Янакиев Петров
Акционери (акционерно участие над 10%)	
1.	„Интернешънъл хоспитал сървисиз“ Ко – 53.34%
2.	ЗПАД „Булстрад“ – 33.34%



ТЪРГОВСКА БАНКА НА ГЪРЦИЯ (БЪЛГАРИЯ) *

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	1 720	422	1 298
Вземания от банки и други финансови институции	216	3	213
Ценни книжа в оборотен портфейл	893	893	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	231	60	171
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	23 623	3 398	20 225
Предоставени кредити на граждани и домакинства	112	54	58
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	23 735	3 452	20 283
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	25 075	4 408	20 667
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	204	106	98
Дълготрайни активи	5 840	5 840	0
ОБЩО АКТИВИ	32 839	10 776	22 063
В т. ч. заложен активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	11 210	1 600	9 610
Депозити от други финансови институции	0	0	0
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	7 173	3 588	3 585
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	18 383	5 188	13 195
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	497	12	485
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	18 880	5 200	13 680
Капитал	10 662	10 662	0
Резерви	3 297	3 297	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	13 959	13 959	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	32 839	19 159	13 680
Кредитни заместители	1 656	467	1 189
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	1 656	467	1 189

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.)	
		в това число левове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	2 194	189	2 005
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	532	60	472
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	1 662	129	1 533
Печалба/загуба от търговия и преоценка	617		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	1 625		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	654		
Други нелихвени приходи	380		
Разходи по икономически елементи	1 838		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-804		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	80		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	-724		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	-790		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-790		

* Предишно наименование: Интернешънал комършал банк, България.

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Заповед на БНБ № 100-01112 от 8 септември 1997 г. Актуализирана в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-00501 от 18 ноември 1999 г.
Съдебна регистрация	С решение на Софийския градски съд от 21 ноември 1994 г. банката е вписана в Регистъра на търговските дружества с парт. № 20768, т. 253, с. 168 по ф. д. № 21376 от 1994 г. С решение № 18 от 5 юни 2001 г. е регистрирана промяна в наименованието на банката.
Адрес на централата	София 1606, ул. „Лайош Кошут“ № 4
Органи на управление	
Съвет на директорите	Димитриос Франгетис – председател Константинос Контос – главен изпълнителен директор Спиридон Коскинас – изпълнителен директор Герасимос Циапарас Димитриос Мосхос
Акционери (акционерно участие над 10%)	
1.	Търговска банка на Гърция – 68.16%
2.	Камършал Кепитъл Дивелъпт Маркетс Лимитед – 30.36%

ХИПОФЕРАЙНСБАНК, БЪЛГАРИЯ, КЛОН СОФИЯ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		левове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	6 833	2 379	4 454
Вземания от банки и други финансови институции	40 995	749	40 246
Ценни книжа в оборотен портфейл	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	118 732	28 628	90 104
Предоставени кредити на граждани и домакинства	303	265	38
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	119 035	28 893	90 142
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	160 030	29 642	130 388
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	580	58	522
Дълготрайни активи	839	839	0
ОБЩО АКТИВИ	168 282	32 918	135 364
В т. ч. заложен активи	0	0	0
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	12 948	2 500	10 448
Депозити от други финансови институции	43	10	33
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	90 399	40 215	50 184
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	103 390	42 725	60 665
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	7 088	192	6 896
Дългосрочно привлечени средства	53 889	0	53 889
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	164 367	42 917	121 450
Капитал	3 915	3 915	0
Резерви	0	0	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	3 915	3 915	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	168 282	46 832	121 450
Кредитни заместители	53 717	33 042	20 675
Деривати	767	567	200
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	54 484	33 609	20 875

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

	Общо	(хил. лв.) в това число	
		левове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	8 683	1 787	6 896
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 892	671	3 221
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	4 791	1 116	3 675
Печалба/загуба от търговия и преоценка	757		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	32		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	5 516		
Други нелихвени приходи	1 825		
Разходи по икономически елементи	2 573		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	4 768		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-89		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	4 679		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	4 679		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	4 679		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 284 от 21 септември 1995 г. на УС на БНБ. Актуализирана в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-00566 от 22 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Клонът е регистриран от Софийския градски съд на 15 януари 1996 г. Извършено е вписване на клона в Регистъра на търговските дружества, парт. № 29255, т. 338, с. 96. С Решение № 4 от 21 декември 1998 г. на Софийския градски съд е вписана промяна в наименованието на клона на принципала Хипоферайнсбанк, България, клон София.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 90
Органи на управление	Банката се управлява и представлява от Людмил Владимиров Гачев и Владимир Георгиев Бабурски, които я представляват заедно.
Акционери (акционерно участие над 10%)	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG – 100%

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	13 983	9 265	4 718
Вземания от банки и други финансови институции	40 762	5 001	35 761
Ценни книжа в оборотен портфейл	54 080	13 449	40 631
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	2 603	2 603	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	1 697	1 668	29
Предоставени кредити на частни предприятия	68 479	55 629	12 850
Предоставени кредити на граждани и домакинства	8 266	8 266	0
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	78 442	65 563	12 879
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	175 887	86 616	89 271
Активи за препродажба	71	71	0
Вземания по лихви и други активи	3 503	2 672	831
Дълготрайни активи	13 638	13 638	0
ОБЩО АКТИВИ	207 082	112 262	94 820
В т. ч. заложенi активи	2 809	571	2 238
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	1 107	250	857
Депозити от други финансови институции	2 286	2 186	100
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	141 352	73 541	67 811
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	144 745	75 977	68 768
Краткосрочно привлечени средства	81	0	81
Задължения по лихви и други пасиви	15 459	4 879	10 580
Дългосрочно привлечени средства	17 332	17 332	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	177 617	98 188	79 429
Капитал	18 471	18 471	0
Резерви	10 994	10 994	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	29 465	29 465	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	207 082	127 653	79 429
Кредитни заместители	41 253	34 759	6 494
Деривати	2 149	0	2 149
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	43 402	34 759	8 643

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	12 376	10 223	2 153
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	3 299	1 134	2 165
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	9 077	9 089	-12
Печалба/загуба от търговия и преоценка	8 101		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	5 555		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	11 623		
Други нелихвени приходи	4 166		
Разходи по икономически елементи	13 171		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	2 618		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	-317		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	2 301		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	2 301		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	2 301		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

Лицензия, издадена от БНБ	Решение № 14 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ. Актуализирана със Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на Управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 28 март 1991 г. по ф. д. № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 103
Органи на управление	
Надзорен съвет	Панчо Иванов Панчев Радка Христова Йосифова Банкова консолидационна компания с представител Атанас Василев Добрев
Управителен съвет	Александър Асенов Воденичаров – председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Генади Руменов Табаков – изпълнителен директор Иво Борисов Горанов Александър Димитров Керезов Камен Цветанов Генов Цветан Цанков Ботев
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	
1.	Банкова консолидационна компания – 32.77%
2.	Централен кооперативен съюз – 23.45%

ЧПБ „ТЕКСИМ“



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	1 209	680	529
Вземания от банки и други финансови институции	6 760	28	6 732
Ценни книжа в оборотен портфейл	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	0
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	0	0	0
Предоставени кредити на частни предприятия	5 934	1 928	4 006
Предоставени кредити на граждани и домакинства	178	131	47
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	6 112	2 059	4 053
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	12 872	2 087	10 785
Активи за препродажба	912	912	0
Вземания по лихви и други активи	1 996	1 884	112
Дълготрайни активи	1 923	1 923	0
ОБЩО АКТИВИ	18 912	7 486	11 426
В т. ч. заложенi активи	970	0	970
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	850	850	0
Депозити от други финансови институции	147	147	0
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	5 983	3 310	2 673
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	6 980	4 307	2 673
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	1 069	488	581
Дългосрочно привлечени средства	0	0	0
Подчинен срочен дълг	1 149	0	1 149
ОБЩО ПАСИВИ	9 198	4 795	4 403
Капитал	8 606	8 606	0
Резерви	1 108	1 108	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	9 714	9 714	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	18 912	14 509	4 403
Кредитни заместители	384	125	259
Деривати	0	0	0
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	384	125	259

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	1 010	399	611
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	177	63	114
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	833	336	497
Печалба/загуба от търговия и преоценка	61		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	1 977		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	-1 083		
Други нелихвени приходи	957		
Разходи по икономически елементи	1 528		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	-1 654		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	260		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	-1 394		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	-1 394		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	-1 394		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

Съдебна регистрация ф. д. № 24103/1992 г. на Софийския градски съд, парт. № 4542, т. 89, с. 180

Адрес на централата София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107

Органи на управление

Надзорен съвет Мариета Георгиева Найденова

Росен Иванов Чобанов

Мадлена Димова Димова

Управителен съвет Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор

Цветан Монов Огнянов – главен изпълнителен директор

Боян Петров Каменов

Акционери

(акционерно участие над 10%)

1. „Патон Анщалт“ – 27.33%

2. Мариета Георгиева Найденова – 12.31%

3. Павлина Георгиева Данчева – 12.16%

ЮНИОНБАНК



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
А К Т И В И			
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНИ СМЕТКИ В БНБ	8 517	4 620	3 897
Вземания от банки и други финансови институции	43 778	7 275	36 503
Ценни книжа в оборотен портфейл	5 882	5 096	786
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	1 349	534	815
Предоставени кредити на бюджета	0	0	0
Предоставени кредити на държавни предприятия	1 049	427	622
Предоставени кредити на частни предприятия	37 267	10 734	26 533
Предоставени кредити на граждани и домакинства	710	444	266
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	39 026	11 605	27 421
ДОХОДОНОСНИ АКТИВИ	90 035	24 510	65 525
Активи за препродажба	0	0	0
Вземания по лихви и други активи	721	414	307
Дълготрайни активи	1 809	1 809	0
ОБЩО АКТИВИ	101 082	31 353	69 729
В т. ч. заложенi активи	1 512	0	1 512
П А С И В И И К А П И Т А Л			
Депозити от банки	30	0	30
Депозити от други финансови институции	133	76	57
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	63 491	28 887	34 604
ОБЩО ДЕПОЗИТИ	63 654	28 963	34 691
Краткосрочно привлечени средства	0	0	0
Задължения по лихви и други пасиви	4 954	3 114	1 840
Дългосрочно привлечени средства	9 279	477	8 802
Подчинен срочен дълг	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	77 887	32 554	45 333
Капитал	16 769	16 769	0
Резерви	6 426	6 426	0
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	23 195	23 195	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	101 082	55 749	45 333
Кредитни заместители	13 507	7 053	6 454
Деривати	10 502	2 711	7 791
ЗАДБАЛАНСОВИ ПАСИВИ	24 009	9 764	14 245

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

(септември 2001 г.)

(хил. лв.)

	Общо	в това число	
		лехове	валута
ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	5 205	904	4 301
РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	1 005	155	850
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	4 200	749	3 451
Печалба/загуба от търговия и преоценка	1 067		
(намалено с провизии за загуби от кредити)	-1 178		
НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД И НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ И ПРЕОЦЕНКА СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ	6 445		
Други нелихвени приходи	2 572		
Разходи по икономически елементи	4 024		
ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ОБЛАГАНЕ И ИЗВЪНРЕДНИ ОПЕРАЦИИ	4 993		
Печалба/загуба от преоценка и извънредни приходи/разходи	101		
Печалба/загуба преди данъчно облагане	5 094		
Нетна печалба/загуба след данъчно облагане	3 669		
ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА	3 669		

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2001 г.

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

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

Адрес на централата София 1000, ул. „Дамян Груев“ № 10 – 12

Органи на управление

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

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

Акционери
(акционерно участие над 10%)

1. „Борас“ ООД – 16.64%
2. Светослав Тотев Радев – 11.40%
3. Иван Тотев Радев – 10%
4. Емануил Янков Манолов – 10%
5. Емил Иванов Иванов – 10%