

Търговските банки в България

юли – септември 2007 г.



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

Търговските банки в България



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА
БАНКА

© Българска народна банка, 2007 г.

ISSN 1311-4816

Материалите по раздели II–V са получени за редакционна обработка на 14 ноември 2007 г.,
а по раздел I – на 18 януари 2008 г.

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

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

Издание на Българската народна банка

Управление „Банков надзор“

1000 София, пл. „Княз Александър I“ № 1

Тел.: 9145 1906, 1271

Интернет страница: www.bnb.bg

I. Състояние на банковата система (трето тримесечие на 2007 г.)	5
II. Методологически бележки	13
III. Надзорни регулации	15
IV. Баланси, отчети за доходите и допълнителна информация за банковата система и за банките по групи (към септември 2007 г.)	27
V. Баланси, отчети за доходите и кредити и привлечени средства на отделните банки	53

Съкращения

БНБ	Българска народна банка
б.т.	базисна точка
ДМА	дълготрайни материални активи
ДФИ	други финансови институции
ДЦК	държавни ценни книжа
ЕИБ	Европейска инвестиционна банка
ЕРПА	еквивалент на рисково приравнените активи
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗМР	задължителни минимални резерви
МСС	Международни счетоводни стандарти
МСФО	Международни стандарти за финансова отчетност
НФИ	нефинансови институции
пр.п.	процентен пункт
РКФО	Рамка за консолидирано финансово отчитане за надзорни цели
УБОД	Унифициран банков отчет за дейността
ЦК	ценни книжа
щ.д.	щатски долар
<i>CAMELS/CAEL</i>	система за надзорна оценка и рейтинг на търговските банки
<i>Core ROA</i>	възвръщаемост от основна дейност
<i>ROA</i>	възвръщаемост на активите
<i>ROE</i>	възвръщаемост на капитала

I. Състояние на банковата система

(трето тримесечие на 2007 г.)

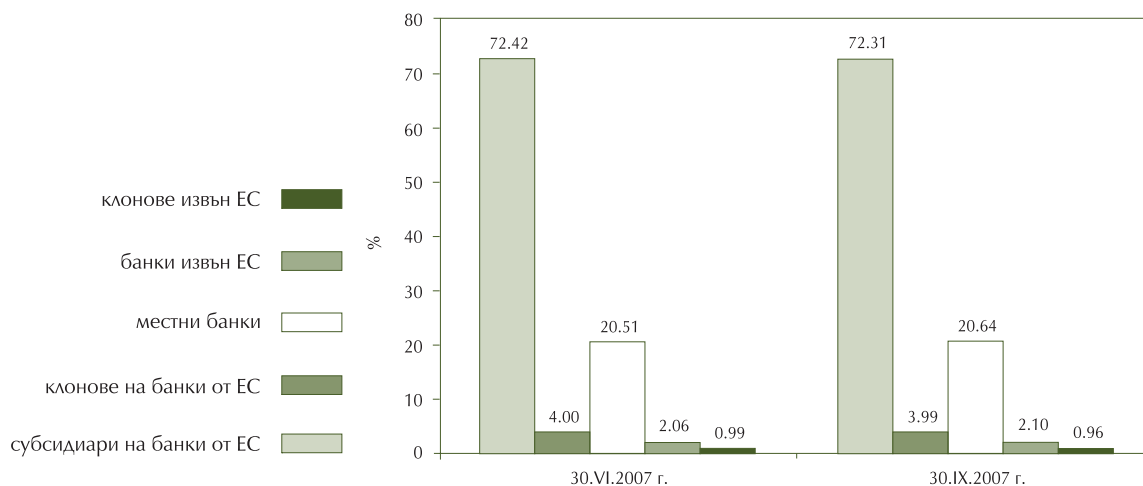
1. Банкова система: структура и тенденции	7
2. Рисков профил на системата	8
3. Качество на активите	9
4. Доходност	10
5. Капитал	11
6. Ликвидност	12

1. Банкова система: структура и тенденции

Основните процеси, тяхната посока и характеристики не обуславят промени в банковата система, които да поставят под съмнение фундамента на финансовата стабилност у нас. Растежът на кредитите за предприятия и граждани продължава да бъде основен акцент в дейността на кредитните институции. Бързото изчерпване на капиталовия излишък при няколко банки налага емитиране на акционерен капитал и привличането на инструменти за подкрепа на капитала от втори ред. Доходността запазва характеристиките си от гледна точка на източници на приходи и центрове на разходи.

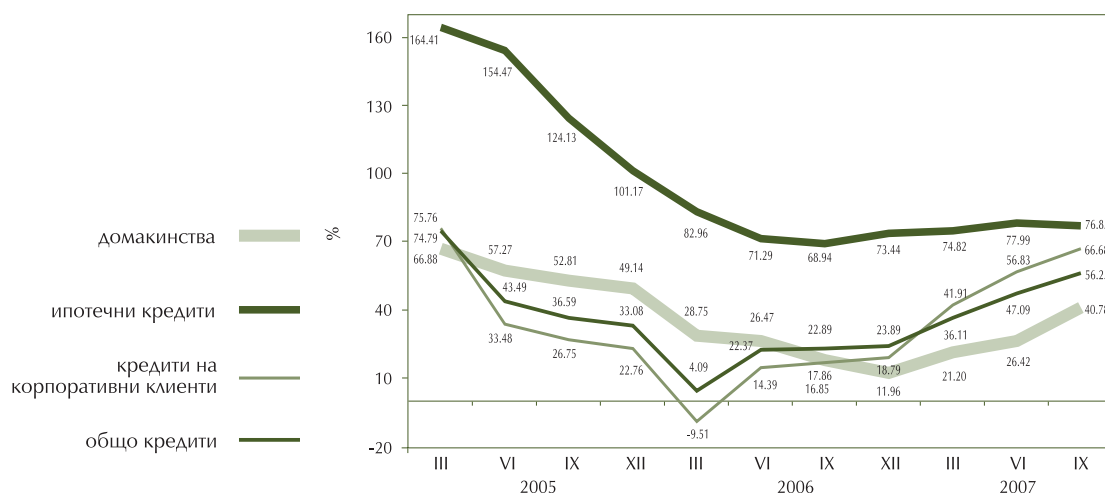
През третото тримесечие на 2007 г. банковата система у нас продължава да оперира в условията на засилваща се конкуренция, като в края на септември общата сума на активите на банковата система достига 51.9 млрд. лв. Отчетено е нарастване с 4.7 млрд. лв. (9.9%), а за последните 12 месеца – с 13.2 млрд. лв. (34%). Разширяването на банковия бизнес е финансирано от растежа на привлечените средства със сходен тримесечен и годишен темп. Близо 2/3 от прираста на финансирането е от резиденти, а останалата сума (1.4 млрд. лв.) – от нерезиденти. В края на септември групата на 5-те най-големи банки продължава да доминира в балансовото число на системата (56%). Промяна не е регистрирана и при субсидиарите на банки от ЕС. Те запазват пазарните си позиции (72.3%), следвани от местните банки (20.6%) и клоновете на чуждестранни кредитни институции.

Графика 1
Пазарен дял на местни и чуждестранни банки



В рамките на периода brutните кредити и аванси се увеличават със 7.8% и достигат 39.9 млрд. лв. На ниво система основен двигател на нарастването са само няколко институции. Динамиката не променя съществено валутната структура на brutните кредити и аванси и към 30 септември 2007 г. левовият компонент е 46.5%, а този в евро – 47.3%.

Графика 2
Нарастване на кредитите по видове



За деветте месеца на 2007 г. печалбата на сектора достига 855 млн. лв., или с 326 млн. лв. (61.5%) повече спрямо същия период на миналата година. За последните 12 месеца административните разходи на банките почти не се променят, а разходите за обезценка нарастват със 108 млн. лв.

2. Рисков профил на системата

В рамките на тримесечието освен върху поетите от банките рискове засиленото надзорно внимание е фокусирано и върху развитието на външните пазари. Въпреки липсата на инвестиции в структурирани продукти (главно *CDO*, *ABS*, *MBS*) налице бяха опасения, че отдръпването от тези инструменти в комбинация с известни негативни прогнози за развитието на ипотечните пазари в някои развиващи се икономики от ЕС ще повлияе върху доверието в банковата система и качеството на определени класове активи. Данните обаче сочат, че в края на септември не е регистриран необичаен прираст в обезценката на кредити, както и загуба на пазарна стойност при инструменти от банковия портфейл. Намалението на капиталовия излишък е резултат от нарастването на кредитите. Нарастването на текущата печалба не е ограничено от значими разходи за загуба от обезценка на активи. Не са регистрирани фундаментални промени и по отношение на ликвидността.

От гледна точка на структурата на активите и поведението на банките водещ продължава да бъде кредитният риск. Капиталовите изисквания за неговото покритие отбелязват през тримесечието нарастване от 10.73%, като достигат 3939 млн. лв. Независимо че все още е налице капиталов буфер, тенденцията към неговото стопяване (особено в периода март – септември) се дължи преди всичко на агресивното поведение на няколко от най-големите банки. Акцентът в политиката им е насочен преди всичко към корпоративния сегмент, като постигнатите нива на съотношението кредити и аванси към общо активи от 75.07% и креди-

ти и аванси към привлечени средства от 85.51% на ниво система могат да се интерпретират и като пределни от гледна точка на склонността към поемане на риск и на толерантността към риск. Следва да се подчертае, че *преследването на пазарен дял се превръща във водещ мотив за мениджмънта на някои институции, което поставя под съмнение прецизността на някои техни преценки за възможностите на средата и поведението на конкурентите*. В резултат са налице предпоставки за решения, надценяващи кредитоспособността на средата.

Капиталовото покритие на *операционния риск* е в размер на 405 млн. лв., като поради избрания подход на изчисление (метод на базисния индикатор) не регистрира нарастване спрямо предходни периоди. През тримесечието банковият надзор извършва целеви инспекции за управлението на операционния риск в 24 банки. Методиката на оценка комбинира анализ на нивото на чувствителност на активите (на база активи на отделна кредитна институция) и нивото на управление на операционния риск (ОР). Крайният извод, който се налага, е, че *банковата система е с висока чувствителност към операционен риск и с адекватно (като цяло) ниво на управлението му*.

Капиталовите изисквания за *стоков, валутен и позиционен риск* ангажират минимална част от капитала както на ниво отделни банки, така и на ниво система. Рискът тук е все още значително по-нисък от кредитния и операционния, като това се дължи както на дела на търговския портфейл, така и на неговата структура. Преобладават пласментите в инструменти, чиято чувствителност към промени в пазарната конюнктура е ниска. Предвид извения стремеж към активност в областта на кредитирането в комбинация с ограниченията за вложения (наложени на дъщерните банки от техните компании-майки) и високите изисквания за ЗМР не следва да се очаква в краткосрочен план промяна в чувствителността на банките към пазарен риск.

3. Качество на активите

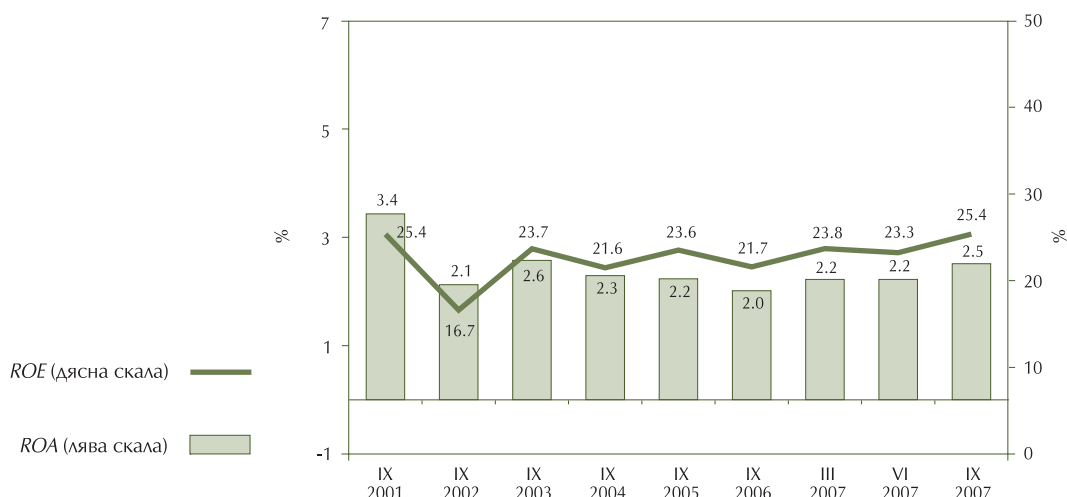
Качеството на активите на системата като ниво и стойности на водещите показатели запазва параметрите си спрямо тенденциите от последните няколко тримесечни периода. Предвид доминиращия дял на кредитите в актива и ниския риск от инвестициите в банковия и търговския портфейл, водещи продължават да бъдат параметрите на кредитния риск. В края на септември класифицираните кредити са 5.07%, а необслужваните – 2.22% (съответно 7.48% и 2.49% към септември 2006 г.). Коефициентът на покритие на необслужваните експозиции (измерващ съотношението на заделените провизии към целия размер на необслужваните кредити) се запазва висок – 1.29. Независимо от това обаче са налице индикации за проблематичност при част от пласментите. Нарастването на класифицираните потребителски кредити е 32.13%, на ипотечните – 39.41%, а на кредитите за предприятия – 33.58%. *Ускоряването на миграцията на кредитния риск засега не води до изпреварваща ерозия на финансовия резултат чрез разходите за провизии, но може да се аргументира становището, че са налице симптоми за бъдеща проблематичност на част от кредитните портфейли. Ето защо, независимо от наличието на значим финансов ресурс за покритие на подобен риск в системата, посочените процеси следва да се интерпретират и като увеличаващи елементите на несигурност и директно влияещи върху финансовата стабилност*.

4. Доходност

В края на септември системата и отделните банки формират финансов резултат, чиито източници, структура, ниво и тенденции дават основание за края на 2007 г. да се очакват по-високи финансови резултати в сравнение с 2006 година. Както центровете на приходите, така и размерът на разходите говорят за наличието на възможности за посрещане на рисковете в дейността през последното тримесечие на 2007 г. Постигнатата възвръщаемост на активите и капитала е най-висока за последните 4 години. Нивата на нетния лихвен доход гарантират покритие на разходите за дейността.

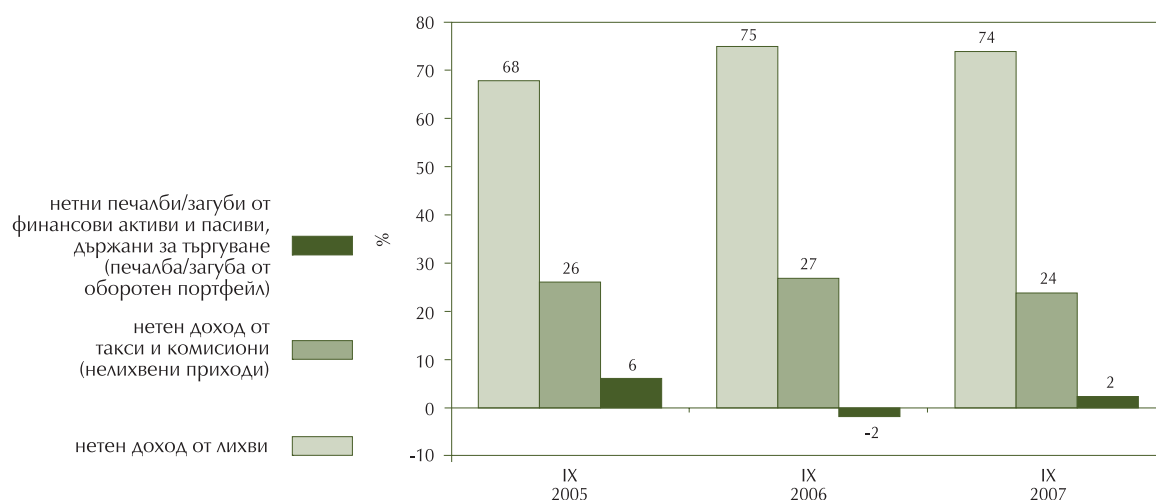
Графика 3

Възвръщаемост на активите и капитала



Процесът на повишаване на цената на лихвените пасиви, характерен за последните няколко тримесечни периода (с 32 б.т. за 12 месеца – от 2.59% към септември 2006 г. до 2.92% към септември 2007 г.), е компенсиран с нарастване на възвръщаемостта на лихвоносните активи (с 61 б.т. – от 7.57% през септември 2006 г. до 8.18% година по-късно). Това е както резултат на изпреварващия растеж на кредитите по отношение нарастването на активите, така и отражение на цялостното повишаване на доходите от лихви по различните финансови инструменти. Подобна структура на доходите и ниво на маржа гарантират наличието на буфер пред известно влошаване на качеството на активите, но при по-нататъшно повишаване цената на финансиране параметрите му ще бъдат под натиск. От гледна точка на структурата на доходността през тримесечието не настъпват промени. Доминирането на лихвения компонент пред нелихвените доходи в условията на висок кредитен растеж не следва да се интерпретира изцяло в положителна светлина. Проблеми в дейността на банките, заплашващи нивото, обема и тенденции в нетния доход от лихви на системата, ще елиминират способността да се генерират ресурси за неутрализиране на негативни процеси.

Графика 4
Приходи от основна дейност



5. Капитал

На ниво система капиталовата позиция остава стабилна и адекватна на рисковия профил. Известното влошаване на показателите при някои банки засега е резултат не от фундаментален дефицит на капиталов ресурс, а от незадоволително планиране и управление на капиталовата позиция. Общата капиталова адекватност е 13.85%, а адекватността на капитала от първи ред е 11.25%. Печалбата към деветмесечието е надежден вътрешен източник за подкрепа на капитала при повечето банки. Налице е и възможност за привличане на капиталова подкрепа за целите на капитала от втори ред, както и нарастване на капитала от първи ред посредством емисии на акции. Разпределението на активите на база капиталова адекватност е аргумент в полза на стабилитета на системата, но е налице разлика в ресурсното обезпечаване и бързината на действие при субсидиарите и при местните банки. За местните банки процесът на осигуряване на капиталова подкрепа при равни други условия е по-дълъг. Независимо че досега банките успяват да привлекат капиталов ресурс, необходим за разгръщане на дейността им, обръщаме внимание, че подкрепата на капитала не може да компенсира дефицити и слабости при управлението на активите и цялостната оценка за възможностите на пазара.

Нивата на показателя за ливъридж на капитала от първи ред от 8.88% са стабилни и гарантират потенциал за растеж на активите на системата.

6. Ликвидност

Независимо от нарастващия дял на кредитите и авансите в структурата на активите ликвидността на системата все още се оценява като добра. За стабилитета в стойностите на ключовите показатели роля има и повишаването на ЗМР, в сила от 1 септември 2007 г. Известни краткосрочни флуктуации на междубанковия пазар, намерили отражение в цената на най-късите пласменти, не оказват съществено влияние върху цялостната структура на ликвидността на банките. По отношение на матуритетната структура през тримесечието не настъпват фундаментални промени. Удължаването на матуритета на активите при запазване матуритета на пасивите налага повишаване на вниманието от страна на мениджмънта на банките върху начините на действие при промяна на ситуацията в системата и средата (особено на фона на процесите, характерни за някои пазари и финансови институции в ЕС).

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

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

3. В съответния паспорт на банката се представят основните данни за структурата на акционерния капитал и органите на управление, които отразяват актуалното състояние към момента на изготвяне на справката (в случая средата на ноември 2007 г.). Данните за основните позиции от баланса и отчета за доходите са на база съответните сборни редове.

4. Приложен е принципът на групиране на банките на база сумата на активите (клоновете на чуждестранните банки са отделени в самостоятелна група), като разпределението по групи към 30 септември 2007 г. е, както следва:

Първа група – първите пет банки с най-големи активи. Включва УниКредит Булбанк, Банка ДСК, Райфайзенбанк (България), Обединена българска банка, Първа инвестиционна банка.

Втора група – останалите банки. Включва Българска пощенска банка, Банка Пиреос България, Сосиете женерал Експресбанк, Стопанска и инвестиционна банка, Централна кооперативна банка, Корпоративна търговска банка, ТБ „Алианс България“, ДЗИ банк, Инвестбанк, Общинска банка, МКБ Юнионбанк, ПроКредит банк (България), Българо-американска кредитна банка, Интернешънъл асет банк, Токуда банк, Търговска банка Д, Насърчителна банка, НЛБ Банка Запад-Изток, Емпорики банк – България, Частна предприемаческа банка „Тексим“.

Трета група – клоновете на чуждестранни банки в България. Включва Алфа банка – клон България, БНП Париба С.А. – клон София, Ситибанк Н.А. – клон София, ИНГ банк Н.В. – клон София, Те-Дже зираат банкаш – клон София.

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

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

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

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

Основната финансова информация е представена в рамката чрез консолидирания баланс и консолидирания отчет за доходите (предишен отчет за приходите и разходите). Българската народна банка

първоначално ще въведе само основната информация чрез посочените две отчетни форми. Отчетните форми, включващи допълнителната (неосновната) финансова информация, ще бъдат въвеждани поетапно през текущата година.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Капиталова адекватност на банките към 30 септември 2007 г. (съгласно Наредба № 8 на БНБ)	17
Класифицирани рискови експозиции и формирани провизии за загуби от обезценка на банковата система към 30 септември 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	18
Класифицирани рискови експозиции и формирани провизии за загуби от обезценка на първа група банки към 30 септември 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	20
Класифицирани рискови експозиции и формирани провизии за загуби от обезценка на втора група банки към 30 септември 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	22
Класифицирани рискови експозиции и формирани провизии за загуби от обезценка на трета група банки към 30 септември 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)	24
Ликвидност на банките към 30 септември 2007 г. (съгласно Наредба № 11 на БНБ)	26

КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.
(съгласно Наредба № 8 на БНБ)

	I група	II група	Банкова система
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)*	3 099 259	2 053 552	5 152 811
Капитал от първи ред	2 576 898	1 654 657	4 231 555
Капитал	829 277	1 067 557	1 896 834
Резерви	1 784 061	613 623	2 397 684
Други резерви с общо предназначение	50 732	21 722	72 454
(-) Нематериални активи	-87 172	-48 245	-135 417
Капитал от втори ред	596 536	407 532	1 004 068
Базисен капитал от втори ред	463 540	138 082	601 622
Хибридни инструменти	0	0	0
Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	191 680	45 915	237 595
Инструменти с неопределена дюрация и други подобни инструменти	271 860	92 167	364 027
Добавъчен капитал от втори ред	132 996	270 516	403 512
Привилегировани акции с натрупващ се дивидент и фиксиран падеж	0	0	0
Подчинен срочен дълг	132 996	275 411	408 407
(-) Превъзходство на лимита за подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	0	-4 895	-4 895
(-) Превъзходство на лимита за капитал от втори ред	0	-1 066	-1 066
(-) НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-74 175	-8 637	-82 812
в т.ч.: (-) от капитала от първи ред	-37 089	-5 941	-43 030
в т.ч.: (-) от капитала от втори ред	-37 089	-2 697	-39 786
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД*	2 539 811	1 648 717	4 188 528
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	559 450	404 836	964 286
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	2 777 183	1 688 604	4 465 787
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	1 618 382	1 007 312	2 625 694
Сетълмент риск	0	0	0
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	54 732	27 041	81 773
Общи капиталови изисквания за операционен риск	178 342	91 388	269 730
Други капиталови изисквания	925 727	562 867	1 488 594
Превъзходство (+)/недостиг (-) на собствения капитал	322 077	364 947	687 024
ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ (%)	13.39	14.59	13.85
ОТНОШЕНИЕ НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД (%)	10.97	11.72	11.25

* Използвани са изчисленията на съотношенията за адекватност на капитала.

Източник: БНБ.

**КЛАСИФИЦИРАНИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ И ФОРМИРАНИ ПРОВИЗИИ ЗА ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЧЕНКА НА БАНКОВАТА СИСТЕМА
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

(хил. лв.)

Позиции	Общо брутна стойност преди обезценка		Експозиции под наблюдение			Нередовни експозиции			Необслужвани експозиции			Общо специфични провизии за загуби от обезценка
	Брутна стойност преди обезценка	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)		
А. Класифицирани рискови експозиции (провизирани)												
1.1. Централни правителства*	1 331 598	531 651	85 773	445 878	120 477	56 879	63 598	679 470	594 781	84 689	737 433	
1.2. Институции		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.1. Кредитни институции	1 330	9	1	8	0	0	0	1 321	1 151	170	1 152	
1.2.2. Институции, различни от кредитни	663	0	0	0	0	0	0	663	663	0	663	
1.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	667	9	1	8	0	0	0	658	488	170	489	
1.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	826 018	416 744	70 710	346 034	67 319	31 183	36 136	341 955	302 021	39 934	403 914	
1.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	504 250	114 898	15 062	99 836	53 158	25 696	27 462	336 194	291 609	44 585	332 367	
1.4.2. Потребителски кредити	131 925	28 547	4 087	24 460	15 589	7 112	8 477	87 789	55 138	32 651	66 337	
Б. Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)												
2.1. Централни правителства*	323 101	237 854		237 854	40 744		40 744	44 503		44 503		
2.2. Институции	144	144		144	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1. Кредитни институции	32	0		0	0	0	0	32	32	32	32	
2.2.2. Институции, различни от кредитни	12	0		0	0	0	0	12	12	12	12	
2.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	20	0		0	0	0	0	20	20	20	20	
2.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	250 621	192 335		192 335	25 937		25 937	32 349		32 349		
2.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	72 304	45 375		45 375	14 807		14 807	12 122		12 122		
2.4.2. Потребителски кредити	60 175	39 426		39 426	12 527		12 527	8 222		8 222		
Общо (А + Б)												
	1 654 699	769 505	85 773	683 732	161 221	56 879	104 342	723 973	594 781	129 192	737 433	

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност преди обезценка	Специфични провизии за загуби от обезценка	Специфични провизии за държавен риск	Балансова стойност (възстановима стойност)	Среден процент провизии за загуби от обезценка	Среден процент провизии за държавен риск
В. Редовни рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)	15 143 241	199 795	0	14 943 446	1.32	0.00
3.1. Централни правителства*	25 835	214	0	25 621	0.83	0.00
3.2. Институции	434 658	881	0	433 777	0.20	0.00
3.2.1. Кредитни институции	365 007	64	0	364 943	0.02	0.00
3.2.2. Институции, различни от кредитни	69 651	817	0	68 834	1.17	0.00
3.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	7 638 361	91 125	0	7 547 236	1.19	0.00
3.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	7 044 387	107 575	0	6 936 812	1.53	0.00
3.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 971 776	29 833	0	2 941 943	1.00	0.00
3.4.2. Потребителски кредити	4 072 611	77 742	0	3 994 869	1.91	0.00

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност (балансова)
Г. Редовни рискови експозиции (непровизирани)	23 125 429
4.1. Централни правителства*	112 004
4.2. Институции	6 741 968
4.2.1. Кредитни институции	6 415 309
4.2.2. Институции, различни от кредитни	326 659
4.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	12 389 548
4.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	3 881 909
4.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 008 839
4.4.2. Потребителски кредити	1 873 070
Общо (В + Г)	38 268 670

* Включително местните органи на властта.

Източник: БНБ.

**КЛАСИФИЦИРАНИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ И ФОРМИРАНИ ПРОВИЗИИ ЗА ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЧЕНКА НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

(хил. лв.)

Позиции	Експозиции под наблюдение			Нередовни експозиции			Необслужвани експозиции			Общо специфични провизии за загуби от обезценка
	Общо брутна стойност преди обезценка	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	
А. Класифицирани рискови експозиции (провизирани)	694 099	212 453	42 787	169 666	69 584	33 806	35 778	412 062	368 796	445 389
1.1. Централни правителства*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Институции	11	9	1	8	0	0	0	2	2	3
1.2.1. Кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. Институции, различни от кредитни	11	9	1	8	0	0	0	2	2	3
1.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	317 752	124 844	30 991	93 853	29 450	14 162	15 288	163 458	151 847	197 000
1.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	376 336	87 600	11 795	75 805	40 134	19 644	20 490	248 602	216 947	248 386
1.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	97 293	23 861	3 611	20 250	12 775	6 294	6 481	60 657	39 888	49 793
1.4.2. Потребителски кредити	279 043	63 739	8 184	55 555	27 359	13 350	14 009	187 945	177 059	198 593
Б. Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)	66 893	35 986		35 986	13 939		13 939	16 968		16 968
2.1. Централни правителства*	144	144		144	0		0	0		0
2.2. Институции	12	0		0	0		0	12		12
2.2.1. Кредитни институции	12	0		0	0		0	12		12
2.2.2. Институции, различни от кредитни	0	0		0	0		0	0		0
2.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	26 201	13 646		13 646	3 066		3 066	9 489		9 489
2.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	40 536	22 196		22 196	10 873		10 873	7 467		7 467
2.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	33 316	19 111		19 111	9 349		9 349	4 856		4 856
2.4.2. Потребителски кредити	7 220	3 085		3 085	1 524		1 524	2 611		2 611
Общо (А + Б)	760 992	248 439	42 787	205 652	83 523	33 806	49 717	429 030	368 796	445 389

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност преди обезценка	Специфични провизии за загуби от обезценка	Специфични провизии за държавен риск	Балансова стойност (възстановима стойност)	Среден процент провизии за загуби от обезценка	Среден процент провизии за държавен риск
В. Редовни рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)	11 453 899	167 621	0	11 286 278	1.46	0.00
3.1. Централни правителства*	19 890	177	0	19 713	0.89	0.00
3.2. Институции	36 508	598	0	35 910	1.64	0.00
3.2.1. Кредитни институции	0	0	0	0	0.00	0.00
3.2.2. Институции, различни от кредитни	36 508	598	0	35 910	1.64	0.00
3.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	5 353 783	68 278	0	5 285 505	1.28	0.00
3.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	6 043 718	98 568	0	5 945 150	1.63	0.00
3.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	2 606 070	27 721	0	2 578 349	1.06	0.00
3.4.2. Потребителски кредити	3 437 648	70 847	0	3 366 801	2.06	0.00

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност (балансова)
Г. Редовни рискови експозиции (непровизирани)	9 813 520
4.1. Централни правителства*	69 996
4.2. Институции	2 585 484
4.2.1. Кредитни институции	2 432 476
4.2.2. Институции, различни от кредитни	153 008
4.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	5 269 373
4.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	1 888 667
4.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	884 329
4.4.2. Потребителски кредити	1 004 338
Общо (В + Г)	21 267 419

* Включително местните органи на властта.

Източник: БНБ.

**КЛАСИФИЦИРАНИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ И ФОРМИРАНИ ПРОВИЗИИ ЗА ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЧЕНКА НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

(хил. лв.)

Позиции	Общо брутна стойност преди обезценка		Експозиции под наблюдение			Нередовни експозиции			Необслужвани експозиции			Общо специфична провизия за загуби от обезценка	
	Брутна стойност преди обезценка	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	
А. Класифицирани рискови експозиции (провизирани)													
1.1. Централни правителства*	620 572	302 272	41 292	260 980	50 893	23 073	27 820	267 407	225 984	41 423	290 349	0	0
1.2. Институции	1 319	0	0	0	0	0	0	1 319	1 149	170	1 149	0	0
1.2.1. Кредитни институции	663	0	0	0	0	0	0	663	663	0	663	0	0
1.2.2. Институции, различни от кредитни	656	0	0	0	0	0	0	656	486	170	486	0	0
1.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	491 418	275 052	38 034	237 018	37 869	17 021	20 848	178 497	150 174	28 323	205 222	170	170
1.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	127 835	27 220	3 258	23 962	13 024	6 052	6 972	87 591	74 661	12 930	83 971	0	0
1.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	34 560	4 614	468	4 146	2 814	818	1 996	27 132	15 250	11 882	16 536	0	0
1.4.2. Потребителски кредити	93 275	22 606	2 790	19 816	10 210	5 234	4 976	60 459	59 411	1 048	67 435	0	0
Б. Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)													
2.1. Централни правителства*	254 149	201 607		201 607	26 805		26 805	25 737		25 737			
2.2. Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1. Кредитни институции	20	0	0	0	0	0	0	20	20	0	20	0	0
2.2.2. Институции, различни от кредитни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	222 459	178 430		178 430	22 871		22 871	21 158		21 158			
2.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	31 670	23 177		23 177	3 934		3 934	4 559		4 559			
2.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	26 763	20 315		20 315	3 178		3 178	3 270		3 270			
2.4.2. Потребителски кредити	4 907	2 862		2 862	756		756	1 289		1 289			
Общо (А + Б)	874 721	503 879	41 292	462 587	77 698	23 073	54 625	293 144	225 984	67 160	290 349		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност преди обезценка	Специфични провизии за загуби от обезценка	Специфични провизии за държавен риск	Балансова стойност (възстановима стойност)	Среден процент провизии за загуби от обезценка	Среден процент провизии за държавен риск
В. Редовни рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)	3 121 862	30 396	0	3 091 466	0,97	0,00
3.1. Централни правителства*	5 945	37	0	5 908	0,62	0,00
3.2. Институции	30 412	152	0	30 260	0,50	0,00
3.2.1. Кредитни институции	0	0	0	0	0,00	0,00
3.2.2. Институции, различни от кредитни	30 412	152	0	30 260	0,50	0,00
3.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	2 085 273	21 200	0	2 064 073	1,02	0,00
3.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	1 000 232	9 007	0	991 225	0,90	0,00
3.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	365 421	2 112	0	363 309	0,58	0,00
3.4.2. Потребителски кредити	634 811	6 895	0	627 916	1,09	0,00

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност (балансова)
Г. Редовни рискови експозиции (непровизирани)	11 758 255
4.1. Централни правителства*	42 008
4.2. Институции	3 767 160
4.2.1. Кредитни институции	3 628 750
4.2.2. Институции, различни от кредитни	138 410
4.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	6 074 362
4.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	1 874 725
4.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 011 176
4.4.2. Потребителски кредити	863 549
Общо (В + Г)	14 880 117

* Включително местните органи на властта.

Източник: БНБ.

**КЛАСИФИЦИРАНИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ И ФОРМИРАНИ ПРОВИЗИИ ЗА ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЧЕНКА НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г. (съгласно Наредба № 9 на БНБ)**

(хил. лв.)

Позиции	Общо брутна стойност преди обезценка		Експозиции под наблюдение				Нередовни експозиции				Необслужвани експозиции				Общо специфична провизия за загуби от обезценка
	Брутна стойност преди обезценка	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)	Брутна стойност преди обезценка	Специфична провизия за загуби от обезценка	Балансова стойност (възстановима стойност)		
А. Класифицирани рискови експозиции (провизирани)															
1.1. Централни правителства*	16 927	16 926	1 694	15 232	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1 695	
1.2. Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. Кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. Институции, различни от кредитни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	16 848	16 848	1 685	15 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 685	0
1.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	79	78	9	69	0	0	0	0	0	0	1	1	0	10	
1.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	72	72	8	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	
1.4.2. Потребителски кредити	7	6	1	5	0	0	0	0	0	0	1	1	0	2	
Б. Класифицирани рискови експозиции (непровизирани)															
2.1. Централни правителства*	2 059	261		261	0	0	0	0	0	0	1 798		1 798		
2.2. Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1. Кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2. Институции, различни от кредитни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	1 961	259		259	0	0	0	0	0	0	1 702		1 702		
2.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	98	2		2	0	0	0	0	0	0	96		96		
2.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	96	0		0	0	0	0	0	0	0	96		96		
2.4.2. Потребителски кредити	2	2		2	0	0	0	0	0	0	0		0		
Общо (А + Б)	18 986	17 187	1 694	15 493	0	0	0	0	0	0	1 799	1	1 798	1 695	(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност преди обезценка	Специфични провизии за загуби от обезценка	Специфични провизии за държавен риск	Балансова стойност (възстановима стойност)	Среден процент провизии за загуби от обезценка	Среден процент провизии за държавен риск
В. Редовни рискови експозиции на портфейлна основа (провизирани)	567 480	1 778	0	565 702	0.31	0.00
3.1. Централни правителства*	0	0	0	0	0.00	0.00
3.2. Институции	367 738	131	0	367 607	0.04	0.00
3.2.1. Кредитни институции	365 007	64	0	364 943	0.02	0.00
3.2.2. Институции, различни от кредитни	2 731	67	0	2 664	2.45	0.00
3.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	199 305	1 647	0	197 658	0.83	0.00
3.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	437	0	0	437	0.00	0.00
3.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	285	0	0	285	0.00	0.00
3.4.2. Потребителски кредити	152	0	0	152	0.00	0.00

(хил. лв.)

Позиции	Брутна стойност (балансова)
---------	-----------------------------

Г. Редовни рискови експозиции (непровизирани)

4.1. Централни правителства*	1 553 654
4.2. Институции	0
4.2.1. Кредитни институции	389 324
4.2.2. Институции, различни от кредитни	354 083
4.3. Предприятия (корпоративни клиенти)	35 241
4.4. Експозиции на дребно (банкиране на дребно)	1 045 813
4.4.1. Жилищни ипотечни кредити за физически лица	118 517
4.4.2. Потребителски кредити	113 334
	5 183
Общо (В + Г)	2 121 134

* Включително местните органи на властта.

Източник: БНБ.

ЛИКВИДНОСТ НА БАНКИТЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(съгласно Наредба № 11 на БНБ)

(хил. лв.)

Позиции	Общо	Заложени активи/активи в просрочие от 30 или повече дни	На виждане до 7 дни	От 8 дни до 1 месец	Над 1 до 3 месеца	Над 3 до 6 месеца	Над 6 до 12 месеца	Над 1 година
Първа група								
Ликвидни активи	6 140 806	1 261 323						
Сума на активите (входящ поток)	28 124 113	1 649 177	7 505 153	3 226 108	1 181 916	1 458 776	2 986 356	11 765 804
Сума на пасивите (изходящ поток)	25 164 914		9 138 197	4 865 033	1 937 684	1 730 272	1 808 586	5 685 142
Коефициент на ликвидните активи	24.40							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			82.13	47.58	20.65	22.72	42.18	112.24
Втора група								
Ликвидни активи	5 994 662	757 189						
Сума на активите (входящ поток)	19 684 885	1 175 774	6 854 188	855 663	1 089 293	1 246 099	2 180 966	7 458 676
Сума на пасивите (изходящ поток)	18 080 355		6 281 018	2 513 450	1 891 752	2 302 609	2 148 796	2 942 730
Коефициент на ликвидните активи	33.16		0	0	0	0	0	0
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			109.13	30.13	27.19	23.04	33.44	97.18
Трета група								
Ликвидни активи	873 454	15 230						
Сума на активите (входящ поток)	2 519 255	17 358	1 292 594	111 550	178 767	87 284	259 036	590 024
Сума на пасивите (изходящ поток)	2 453 522		1 888 133	129 604	36 649	94 091	43 191	261 854
Коефициент на ликвидните активи	35.60		0	0	0	0	0	0
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			68.46	7.98	9.75	4.67	13.42	25.99
Общо за банковата система								
Ликвидни активи	13 008 922	2 033 742						
Сума на активите (входящ поток)	50 328 253	2 842 309	15 651 935	4 193 321	2 449 976	2 792 159	5 426 358	19 814 504
Сума на пасивите (изходящ поток)	45 698 791		17 307 348	7 508 087	3 866 085	4 126 972	4 000 573	8 889 726
Коефициент на ликвидните активи	28.47							
Коефициенти за ликвидност по падежни интервали			90.44	38.06	21.19	20.38	34.94	96.99

Източник: БНБ.

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

(към септември 2007 г.)

27

Баланс на банковата система.....	29
Отчет за доходите на банковата система	32
Допълнителна информация за банковата система към 30 септември 2007 г.	34
Баланс на първа група банки	35
Отчет за доходите на първа група банки	38
Допълнителна информация за първа група банки към 30 септември 2007 г.	40
Баланс на втора група банки	41
Отчет за доходите на втора група банки	44
Допълнителна информация за втора група банки към 30 септември 2007 г.	46
Баланс на трета група банки	47
Отчет за доходите на трета група банки	50
Допълнителна информация за трета група банки към 30 септември 2007 г.	52

БАЛАНС НА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)				
	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	6 081 372	2 331 018	3 630 697	119 657
Финансови активи, държани за търгуване	1 895 780	845 041	729 445	321 294
Деривати, държани за търгуване	23 287	4 294	14 415	4 578
Капиталови инструменти	64 116	59 186	4 736	194
Дългови инструменти	1 808 377	781 561	710 294	316 522
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	943 937	493 416	342 874	107 647
Капиталови инструменти	10 809	10 809	0	0
Дългови инструменти	933 128	482 607	342 874	107 647
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 628 919	792 153	634 414	202 352
Капиталови инструменти	68 970	64 123	3 690	1 157
Дългови инструменти	1 559 949	728 030	630 724	201 195
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	38 986 141	17 940 896	18 589 312	2 455 933
Дългови инструменти	16 017	15 939	78	0
Кредити и аванси	38 970 124	17 924 957	18 589 234	2 455 933
Инвестиции, държани до падеж	801 304	360 389	219 775	221 140
Дългови инструменти	801 304	360 389	219 775	221 140
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	7 342	7 314	28	0
Хеджиране на справедлива стойност	7 342	7 314	28	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 044 764	1 044 715	0	49
Имоти, машини и съоръжения	1 042 077	1 042 028	0	49
Инвестиционни имоти	2 687	2 687	0	0
Нематериални активи	136 184	133 255	2 928	1
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	136 184	133 255	2 928	1
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	79 221	62 646	16 575	0
Данъчни активи	20 464	20 464	0	0
Текущи данъчни активи	8 158	8 158	0	0
Отсрочени данъчни активи	12 306	12 306	0	0
Други активи	270 920	171 137	77 035	22 748
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	12 017	12 017	0	0
ОБЩО АКТИВИ	51 908 365	24 214 461	24 243 083	3 450 821

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	26 320	8 285	12 282	5 753
Деривати, държани за търгуване	26 320	8 285	12 282	5 753
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации, поети с намерение да бъдат закупени в близко бъдеще)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	45 574 241	19 397 390	22 206 444	3 970 407
Депозити на кредитни институции	8 597 246	1 638 712	6 499 219	459 315
Депозити, различни от тези на кредитни институции	35 004 409	17 437 103	14 084 849	3 482 457
Дългови сертификати (включително облигации)	1 039 794	205 489	834 305	0
Подчинени пасиви	546 398	45 805	499 979	614
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	386 394	70 281	288 092	28 021
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	8 759	7 895	864	0
Хеджиране на справедлива стойност	8 743	7 879	864	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	16	16	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	94 436	56 252	1 833	36 351
Преструктуриране	30 104	30 104	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	23 970	8 923	719	14 328
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	8 497	8 497	0	0
Кредитни ангажменти и гаранции	22 804	781	0	22 023
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	9 061	7 947	1 114	0
Данъчни пасиви	66 220	66 061	97	62
Текущи данъчни пасиви	28 280	28 121	97	62
Отсрочени данъчни пасиви	37 940	37 940	0	0
Други пасиви	537 759	272 198	190 423	75 138
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	46 307 735	19 808 081	22 411 943	4 087 711

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	1 846 567	1 846 567		
Внесен капитал	1 846 567	1 846 567		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	147 288	147 288		
Друг капитал	203	203		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	203	203		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	262 364	262 364		
Материални активи	260 181	260 181		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	2 183	2 183		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	2 489 223	2 489 223		
Изкупени обратно собствени акции	21	21		
Доход от текущата година	855 006	855 006		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	5 600 630	5 600 630		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	51 908 365	25 408 711	22 411 943	4 087 711

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА БАНКОВАТА СИСТЕМА (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	2 247 847	1 519 340	646 391	82 116
Приходи от лихви	2 438 364	1 267 543	1 014 809	156 012
Парични средства и парични салда при централни банки	32	0	9	23
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	83 966	28 014	36 056	19 896
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	32 665	14 815	13 384	4 466
Финансови активи на разположение за продажба	63 882	21 766	28 707	13 409
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 226 910	1 192 048	924 053	110 809
Инвестиции, държани до падеж	26 408	10 900	8 099	7 409
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	4 381	0	4 381	0
Други активи	120	0	120	0
Разходи за лихви	874 544	334 627	451 944	87 973
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	6 036	2 597	3 279	160
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	861 138	331 590	442 987	86 561
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	4 792	403	4 389	0
Други пасиви	2 578	37	1 289	1 252
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	2 564	2 347	57	160
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	860	860	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	313	313	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 391	1 174	57	160
Приходи от такси и комисиони	543 262	436 202	91 504	15 556
Разходи за такси и комисиони	53 815	44 141	8 035	1 639
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	44 725	44 725		
Финансови активи на разположение за продажба	42 977	42 977		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	629	629		
Инвестиции, държани до падеж	-281	-281		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	1 400	1 400		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	49 727	49 727		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	34 339	34 339		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-20 199	-20 199		
Валутна търговия	39 249	39 249		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	-83	-83		
Стоки и свързани с тях деривати	-3 602	-3 602		
Други (включително хибридни деривати)	23	23		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-12 450	-12 450		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-584	-584		
Нетни валутни разлики	38 718	38 718		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	49 874	49 874		
Други оперативни приходи	36 528	36 528		
Други оперативни разходи	14 522	14 522		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	925 670			
Разходи за персонал	385 618			
Общи административни разходи	540 052			
Амортизация	112 601			
Имоти, машини и съоръжения	85 678			
Инвестиционни имоти	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	26 923			
Провизии	5 213			
Обезценка	259 556			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност</i>				
<i>в печалбата или загубата</i>	<i>259 687</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	-2 296			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	261 983			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>-131</i>			
Имоти, машини и съоръжения	0			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	-131			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	1 002			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-52			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	945 757			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	93 045			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	852 712			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	2 294			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	855 006			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	855 006			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	143 856	134 079	8 426	1 351	2 035
в т.ч. в кредитни институции	5 511	5 441	44	26	97
Дългови инструменти	5 117 999	2 367 749	1 903 744	846 506	195 224
Дългови инструменти на местни емитенти	4 122 246	2 082 578	1 558 865	480 803	152 059
Държавни ценни книжа	3 151 724	1 673 555	1 000 166	478 003	108 126
Общини	41 913	7 794	34 119	0	1 036
Кредитни институции	556 712	324 328	232 384	0	19 716
Други емитенти	371 897	76 901	292 196	2 800	23 181
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	995 753	285 171	344 879	365 703	43 165
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	471 171	233 024	179 268	58 879	17 351
Кредитни институции	317 817	47 742	81 465	188 610	11 616
Други емитенти	206 765	4 405	84 146	118 214	14 198
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	79 049	62 474	16 575	0	2
в т.ч. в кредитни институции	17 075	500	16 575	0	0
Компенсаторни инструменти	816	816			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	39 907 353	18 566 522	18 865 727	2 475 104	937 229	2 209 005
Централни правителства	137 572	89 977	47 595	0	214	4 439
Кредитни институции	6 765 850	1 606 706	3 130 322	2 028 822	727	195 253
Институции, различни от кредитни	396 918	99 579	296 071	1 268	1 306	14 059
Предприятия (корпоративни клиенти)	21 104 163	7 560 709	13 164 467	378 987	495 037	1 247 845
Експозиции на дребно	11 502 850	9 209 551	2 227 272	66 027	439 945	747 409
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	5 172 716	3 291 498	1 851 558	29 660	96 172	274 608
Потребителски кредити	6 330 134	5 918 053	375 714	36 367	343 773	472 801

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	45 574 240	19 397 390	22 206 441	3 970 409	852 760
От кредитни институции	9 570 384	1 877 991	7 205 056	487 337	212 065
Депозити	5 777 002	1 138 754	4 181 308	456 940	108 052
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	365 652	337 831	27 821	0	11 537
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	678 592	0	673 960	4 632	18 050
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 749 138	401 406	2 321 967	25 765	74 426
От институции, различни от кредитни	17 874 454	9 940 728	6 769 548	1 164 178	278 446
Депозити	17 561 140	9 823 755	6 573 207	1 164 178	268 559
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0	59
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	27 564	354	27 210	0	1 532
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	285 750	116 619	169 131	0	8 296
От граждани и домакинства	17 267 736	7 521 577	7 427 879	2 318 280	326 140
Подчинен срочен дълг	449 521	45 805	403 102	614	14 111
Дългово-капиталово (хибридни) инструменти	412 145	11 289	400 856	0	21 998

БАЛАНС НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)				
	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 411 415	1 185 075	2 165 729	60 611
Финансови активи, държани за търгуване	1 173 425	430 924	489 358	253 143
Деривати, държани за търгуване	17 011	3 004	10 109	3 898
Капиталови инструменти	17 910	17 909	0	1
Дългови инструменти	1 138 504	410 011	479 249	249 244
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	714 005	305 960	309 181	98 864
Капиталови инструменти	10 809	10 809	0	0
Дългови инструменти	703 196	295 151	309 181	98 864
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	954 675	497 625	288 525	168 525
Капиталови инструменти	9 177	7 776	351	1 050
Дългови инструменти	945 498	489 849	288 174	167 475
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	21 415 401	11 285 169	9 402 186	728 046
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	21 415 401	11 285 169	9 402 186	728 046
Инвестиции, държани до падеж	463 791	134 980	121 873	206 938
Дългови инструменти	463 791	134 980	121 873	206 938
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	5 072	5 072	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	5 072	5 072	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	613 179	613 130	0	49
Имоти, машини и съоръжения	613 179	613 130	0	49
Инвестиционни имоти	0	0	0	0
Нематериални активи	87 172	87 171	0	1
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	87 172	87 171	0	1
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	70 906	54 331	16 575	0
Данъчни активи	13 591	13 591	0	0
Текущи данъчни активи	2 280	2 280	0	0
Отсрочени данъчни активи	11 311	11 311	0	0
Други активи	114 686	78 267	25 979	10 440
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	5 473	5 473	0	0
ОБЩО АКТИВИ	29 042 791	14 696 768	12 819 406	1 526 617

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	18 542	6 878	7 000	4 664
Деривати, държани за търгуване	18 542	6 878	7 000	4 664
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации, поети с намерение да бъдат закупени в близко бъдеще)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	25 064 095	11 109 841	11 945 660	2 008 594
Депозити на кредитни институции	4 067 070	747 510	3 159 256	160 304
Депозити, различни от тези на кредитни институции	19 790 285	10 129 468	7 840 548	1 820 269
Дългови сертификати (включително облигации)	598 744	194 200	404 544	0
Подчинени пасиви	253 243	0	253 243	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	354 753	38 663	288 069	28 021
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	7 895	7 895	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	7 879	7 879	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	16	16	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	82 292	45 284	1 833	35 175
Преструктуриране	23 860	23 860	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни искове	21 567	7 696	719	13 152
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	6 270	6 270	0	0
Кредитни ангажменти и гаранции	22 143	120	0	22 023
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	8 452	7 338	1 114	0
Данъчни пасиви	46 989	46 927	0	62
Текущи данъчни пасиви	15 942	15 880	0	62
Отсрочени данъчни пасиви	31 047	31 047	0	0
Други пасиви	329 718	154 403	119 192	56 123
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	25 549 531	11 371 228	12 073 685	2 104 618

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	829 277	829 277		
Внесен капитал	829 277	829 277		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премииен резерв	97 000	97 000		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	205 625	205 625		
Материални активи	208 266	208 266		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	-2 641	-2 641		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразмесени печалби)	1 786 145	1 786 145		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	575 213	575 213		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	3 493 260	3 493 260		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	29 042 791	14 864 488	12 073 685	2 104 618

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 362 058	979 802	336 640	45 616
Приходи от лихви	1 387 815	783 257	530 100	74 458
Парични средства и парични салда при централни банки	32	0	9	23
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	45 127	13 214	20 719	11 194
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	25 059	8 707	12 104	4 248
Финансови активи на разположение за продажба	41 507	15 614	14 143	11 750
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 260 041	741 228	478 241	40 572
Инвестиции, държани до падеж	16 049	4 494	4 884	6 671
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	447 368	183 477	229 429	34 462
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	446 933	183 042	229 429	34 462
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	403	403	0	0
Други пасиви	32	32	0	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	705	705	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	42	42	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	663	663	0	0
Приходи от такси и комисиони	354 154	308 081	40 031	6 042
Разходи за такси и комисиони	25 650	21 166	4 062	422
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	14 132	14 132		
Финансови активи на разположение за продажба	13 099	13 099		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
Инвестиции, държани до падеж	-2	-2		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	1 035	1 035		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	10 525	10 525		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	11 656	11 656		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-10 866	-10 866		
Валутна търговия	13 420	13 420		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	-83	-83		
Стоки и свързани с тях деривати	-3 602	-3 602		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-9 374	-9 374		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	26 224	26 224		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	29 960	29 960		
Други оперативни приходи	23 387	23 387		
Други оперативни разходи	2 452	2 452		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	491 121			
Разходи за персонал	203 641			
Общи административни разходи	287 480			
Амортизация	63 615			
Имоти, машини и съоръжения	46 782			
Инвестиционни имоти	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	16 833			
Провизии	-1 615			
Обезценка	170 455			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност</i>				
<i>в печалбата или загубата</i>	<i>170 455</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	-2 296			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	172 751			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>0</i>			
Имоти, машини и съоръжения	0			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	1 000			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	639 482			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	64 269			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	575 213			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	575 213			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	575 213			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЪРВА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	37 897	36 495	351	1 051	712
в т.ч. в кредитни институции	250	250	0	0	0
Дългови инструменти	3 250 216	1 329 216	1 198 477	722 523	125 248
Дългови инструменти на местни емитенти	2 410 012	1 104 697	925 750	379 565	91 498
Държавни ценни книжа	1 722 830	820 233	523 032	379 565	63 285
Общини	40 381	6 262	34 119	0	956
Кредитни институции	417 827	216 836	200 991	0	13 910
Други емитенти	228 974	61 366	167 608	0	13 347
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	840 204	224 519	272 727	342 958	33 750
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	380 255	186 888	147 291	46 076	14 425
Кредитни институции	300 319	37 631	77 970	184 718	9 405
Други емитенти	159 630	0	47 466	112 164	9 920
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	71 234	54 659	16 575	0	0
в т.ч. в кредитни институции	16 575	0	16 575	0	0
Компенсаторни инструменти	773	773			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	22 028 411	11 734 571	9 557 374	736 466	613 010	1 260 041
Централни правителства	90 030	45 175	44 855	0	177	3 293
Кредитни институции	2 432 488	699 625	1 210 176	522 687	0	81 212
Институции, различни от кредитни	189 527	8 253	181 083	191	601	5 466
Предприятия (корпоративни клиенти)	10 967 109	3 807 135	6 998 119	161 855	265 277	639 604
Експозиции на дребно	8 349 257	7 174 383	1 123 141	51 733	346 955	530 466
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	3 621 008	2 733 106	869 243	18 659	77 515	192 997
Потребителски кредити	4 728 249	4 441 277	253 898	33 074	269 440	337 469

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	25 064 095	11 109 841	11 945 659	2 008 595	446 930
От кредитни институции	4 787 722	959 545	3 639 852	188 325	111 158
Депозити	1 976 518	659 422	1 156 792	160 304	38 218
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	112 621	84 800	27 821	0	5 329
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	500 180	0	497 902	2 278	11 500
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 198 403	215 323	1 957 337	25 743	56 111
От институции, различни от кредитни	9 596 904	5 187 897	3 865 978	543 029	150 492
Депозити	9 526 296	5 149 537	3 833 730	543 029	148 480
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	70 608	38 360	32 248	0	2 012
От граждани и домакинства	10 246 457	4 962 399	4 006 817	1 277 241	160 607
Подчинен срочен дълг	156 366	0	156 366	0	8 329
Дългово-капиталово (хибридни) инструменти	276 646	0	276 646	0	16 344

БАЛАНС НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	2 431 203	1 047 378	1 329 203	54 622
Финансови активи, държани за търгуване	630 008	344 380	218 166	67 462
Деривати, държани за търгуване	2 673	1 287	1 386	0
Капиталови инструменти	46 206	41 277	4 736	193
Дългови инструменти	581 129	301 816	212 044	67 269
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	229 932	187 456	33 693	8 783
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	229 932	187 456	33 693	8 783
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	619 086	266 957	321 901	30 228
Капиталови инструменти	59 555	56 109	3 339	107
Дългови инструменти	559 531	210 848	318 562	30 121
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	15 434 093	6 183 603	7 782 543	1 467 947
Дългови инструменти	16 017	15 939	78	0
Кредити и аванси	15 418 076	6 167 664	7 782 465	1 467 947
Инвестиции, държани до падеж	337 513	225 409	97 902	14 202
Дългови инструменти	337 513	225 409	97 902	14 202
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	2 270	2 242	28	0
Хеджиране на справедлива стойност	2 270	2 242	28	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	405 046	405 046	0	0
Имоти, машини и съоръжения	402 359	402 359	0	0
Инвестиционни имоти	2 687	2 687	0	0
Нематериални активи	48 245	45 317	2 928	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	48 245	45 317	2 928	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 315	8 315	0	0
Данъчни активи	6 760	6 760	0	0
Текущи данъчни активи	5 871	5 871	0	0
Отсрочени данъчни активи	889	889	0	0
Други активи	139 748	84 749	49 166	5 833
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	6 544	6 544	0	0
ОБЩО АКТИВИ	20 298 763	8 814 156	9 835 530	1 649 077

(продължава)

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	5 801	1 407	4 057	337
Деривати, държани за търгуване	5 801	1 407	4 057	337
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации, поети с намерение да бъдат закупени в близко бъдеще)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	18 062 711	7 571 251	8 733 436	1 758 024
Депозити на кредитни институции	3 404 182	724 057	2 440 468	239 657
Депозити, различни от тези на кредитни институции	13 892 683	6 758 482	5 616 448	1 517 753
Дългови сертификати (включително облигации)	441 050	11 289	429 761	0
Подчинени пасиви	293 155	45 805	246 736	614
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	31 641	31 618	23	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	864	0	864	0
Хеджиране на справедлива стойност	864	0	864	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	12 086	10 910	0	1 176
Преструктуриране	6 244	6 244	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	2 400	1 224	0	1 176
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	2 196	2 196	0	0
Кредитни ангажменти и гаранции	661	661	0	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	585	585	0	0
Данъчни пасиви	17 846	17 846	0	0
Текущи данъчни пасиви	11 042	11 042	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	6 804	6 804	0	0
Други пасиви	182 800	107 786	63 606	11 408
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	18 282 108	7 709 200	8 801 963	1 770 945

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	1 017 290	1 017 290		
Внесен капитал	1 017 290	1 017 290		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	50 288	50 288		
Друг капитал	0	0		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	56 813	56 813		
Материални активи	51 478	51 478		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	5 335	5 335		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	636 111	636 111		
Изкупени обратно собствени акции	21	21		
Доход от текущата година	256 174	256 174		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	2 016 655	2 016 655		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	20 298 763	9 725 855	8 801 963	1 770 945

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ВТОРА ГРУПА БАНКИ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	821 537	507 480	280 438	33 619
Приходи от лихви	967 808	462 739	434 728	70 341
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	33 152	11 862	13 614	7 676
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	7 606	6 108	1 280	218
Финансови активи на разположение за продажба	20 547	5 431	13 655	1 461
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	891 643	432 932	398 463	60 248
Инвестиции, държани до падеж	10 359	6 406	3 215	738
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	4 381	0	4 381	0
Други активи	120	0	120	0
Разходи за лихви	386 578	143 723	198 504	44 351
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	6 036	2 597	3 279	160
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	376 053	141 123	190 739	44 191
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	4 389	0	4 389	0
Други пасиви	100	3	97	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1 836	1 619	57	160
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	818	818	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	313	313	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	705	488	57	160
Приходи от такси и комисиони	172 058	115 617	47 856	8 585
Разходи за такси и комисиони	26 954	22 139	3 699	1 116
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	30 555	30 555		
Финансови активи на разположение за продажба	29 840	29 840		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	629	629		
Инвестиции, държани до падеж	-279	-279		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	365	365		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	36 325	36 325		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	22 683	22 683		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-8 964	-8 964		
Валутна търговия	22 583	22 583		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	23	23		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-3 076	-3 076		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-584	-584		
Нетни валутни разлики	8 298	8 298		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	19 881	19 881		
Други оперативни приходи	12 038	12 038		
Други оперативни разходи	10 070	10 070		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	396 612			
Разходи за персонал	166 774			
Общи административни разходи	229 838			
Амортизация	46 210			
Имоти, машини и съоръжения	36 523			
Инвестиционни имоти	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	9 687			
Провизии	6 828			
Обезценка	89 291			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност</i>				
<i>в печалбата или загубата</i>	<i>89 422</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	89 422			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>-131</i>			
Имоти, машини и съоръжения	0			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	-131			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	2			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-52			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	282 546			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	26 372			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	256 174			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	256 174			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	256 174			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВТОРА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/ приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	105 721	97 346	8 075	300	1 318
в т.ч. в кредитни институции	5 261	5 191	44	26	97
Дългови инструменти	1 724 119	941 466	662 278	120 375	65 140
Дългови инструменти на местни емитенти	1 619 365	904 022	614 114	101 229	57 590
Държавни ценни книжа	1 405 181	832 602	474 150	98 429	44 191
Общини	1 532	1 532	0	0	80
Кредитни институции	76 131	54 353	21 778	0	3 925
Други емитенти	136 521	15 535	118 186	2 800	9 394
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти	104 754	37 444	48 164	19 146	7 550
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	67 708	22 928	31 977	12 803	2 356
Кредитни институции	17 490	10 111	3 495	3 884	2 023
Други емитенти	19 556	4 405	12 692	2 459	3 171
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	7 815	7 815	0	0	2
в т.ч. в кредитни институции	500	500	0	0	0
Компенсаторни инструменти	43	43			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	15 738 822	6 359 066	7 901 853	1 477 903	320 746	890 449
Централни правителства	47 542	44 802	2 740	0	37	1 146
Кредитни институции	3 614 264	728 002	1 618 865	1 267 397	663	97 287
Институции, различни от кредитни	169 419	86 914	81 428	1 077	638	6 680
Предприятия (корпоративни клиенти)	8 873 135	3 466 746	5 210 958	195 431	226 428	570 735
Експозиции на дребно	3 034 462	2 032 602	987 862	13 998	92 980	214 601
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 437 921	557 765	869 349	10 807	18 649	79 428
Потребителски кредити	1 596 541	1 474 837	118 513	3 191	74 331	135 173

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	18 062 710	7 571 251	8 733 434	1 758 025	376 057
От кредитни институции	3 656 668	751 301	2 665 709	239 658	83 944
Депозити	2 691 481	322 204	2 129 641	239 636	53 029
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	243 014	243 014	0	0	6 068
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	171 438	0	171 438	0	6 532
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	550 735	186 083	364 630	22	18 315
От институции, различни от кредитни	7 107 036	4 219 950	2 392 653	494 433	116 250
Депозити	6 864 330	4 141 337	2 228 560	494 433	108 375
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0	59
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	27 564	354	27 210	0	1 532
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	215 142	78 259	136 883	0	6 284
От граждани и домакинства	6 870 352	2 542 906	3 304 126	1 023 320	164 427
Подчинен срочен дълг	293 155	45 805	246 736	614	5 782
Дългово-капиталово (хибридни) инструменти	135 499	11 289	124 210	0	5 654

БАЛАНС НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	238 754	98 565	135 765	4 424
Финансови активи, държани за търгуване	92 347	69 737	21 921	689
Деривати, държани за търгуване	3 603	3	2 920	680
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	88 744	69 734	19 001	9
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	55 158	27 571	23 988	3 599
Капиталови инструменти	238	238	0	0
Дългови инструменти	54 920	27 333	23 988	3 599
Кредити и аванси	0	0	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 136 647	472 124	1 404 583	259 940
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	2 136 647	472 124	1 404 583	259 940
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Дългови инструменти	0	0	0	0
Кредити и аванси	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	26 539	26 539	0	0
Имоти, машини и съоръжения	26 539	26 539	0	0
Инвестиционни имоти	0	0	0	0
Нематериални активи	767	767	0	0
Репутация	0	0	0	0
Други нематериални активи	767	767	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	113	113	0	0
Текущи данъчни активи	7	7	0	0
Отсрочени данъчни активи	106	106	0	0
Други активи	16 486	8 121	1 890	6 475
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 566 811	703 537	1 588 147	275 127

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 977	0	1 225	752
Деривати, държани за търгуване	1 977	0	1 225	752
Къси позиции	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации, поети с намерение да бъдат закупени в близко бъдеще)	0	0	0	0
Други финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Депозити на кредитни институции	0	0	0	0
Депозити, различни от тези на кредитни институции	0	0	0	0
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 447 435	716 298	1 527 348	203 789
Депозити на кредитни институции	1 125 994	167 145	899 495	59 354
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 321 441	549 153	627 853	144 435
Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
Подчинени пасиви	0	0	0	0
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0	0	0
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	58	58	0	0
Преструктуриране	0	0	0	0
Неуредени правни въпроси и данъчни иски	3	3	0	0
Пенсии и други задължения за компенсации след пенсиониране	31	31	0	0
Кредитни ангажменти и гаранции	0	0	0	0
Обременяващи договори	0	0	0	0
Други провизии	24	24	0	0
Данъчни пасиви	1 385	1 288	97	0
Текущи данъчни пасиви	1 296	1 199	97	0
Отсрочени данъчни пасиви	89	89	0	0
Други пасиви	25 241	10 009	7 625	7 607
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 476 096	727 653	1 536 295	212 148

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Внесен капитал	0	0		
Поискан, но невнесен капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	203	203		
Капиталов компонент на финансови инструменти	0	0		
Други капиталови инструменти	203	203		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-74	-74		
Материални активи	437	437		
Нематериални активи	0	0		
Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
Преизчисляване в чуждестранна валута	0	0		
Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
Финансови активи на разположение за продажба	-511	-511		
Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
Други позиции	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	66 967	66 967		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	23 619	23 619		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
Други позиции	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	90 715	90 715		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 566 811	818 368	1 536 295	212 148

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ НА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	64 252	32 058	29 313	2 881
Приходи от лихви	82 741	21 547	49 981	11 213
Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	5 687	2 938	1 723	1 026
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	1 828	721	909	198
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	75 226	17 888	47 349	9 989
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други активи	0	0	0	0
Разходи за лихви	40 598	7 427	24 011	9 160
Депозити на централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	38 152	7 425	22 819	7 908
Деривати – отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
Други пасиви	2 446	2	1 192	1 252
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	23	23	0	0
Финансови активи, държани за търгуване (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако са отчитани отделно)	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	23	23	0	0
Приходи от такси и комисиони	17 050	12 504	3 617	929
Разходи за такси и комисиони	1 211	836	274	101
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	38	38		
Финансови активи на разположение за продажба	38	38		
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
Инвестиции, държани до падеж	0	0		
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	0	0		
Други	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 877	2 877		
Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-369	-369		
Валутна търговия	3 246	3 246		
Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
Други (включително хибридни деривати)	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	4 196	4 196		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	33	33		
Други оперативни приходи	1 103	1 103		
Други оперативни разходи	2 000	2 000		

(продължава)

(продължение)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
Административни разходи	37 937			
Разходи за персонал	15 203			
Общи административни разходи	22 734			
Амортизация	2 776			
Имоти, машини и съоръжения	2 373			
Инвестиционни имоти	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	403			
Провизии	0			
Обезценка	-190			
<i>Обезценка на финансови активи, отчитани не по справедлива стойност</i>				
<i>в печалбата или загубата</i>	<i>-190</i>			
Финансови активи, отчитани по себестойност (некотирувани капиталови финансови активи)	0			
Финансови активи на разположение за продажба	0			
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	-190			
Инвестиции, държани до падеж	0			
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	<i>0</i>			
Имоти, машини и съоръжения	0			
Инвестиционни имоти	0			
Репутация	0			
Нематериални активи (различни от репутация)	0			
Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Други	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	23 729			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 404			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	21 325			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	2 294			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	23 619			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	23 619			

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРЕТА ГРУПА БАНКИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Приходи от дивиденди/ приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Капиталови инструменти	238	238	0	0	5
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Дългови инструменти	143 664	97 067	42 989	3 608	4 836
<i>Дългови инструменти на местни емитенти</i>	92 869	73 859	19 001	9	2 971
Държавни ценни книжа	23 713	20 720	2 984	9	650
Общини	0	0	0	0	0
Кредитни институции	62 754	53 139	9 615	0	1 881
Други емитенти	6 402	0	6 402	0	440
<i>Дългови инструменти на чуждестранни емитенти</i>	50 795	23 208	23 988	3 599	1 865
Емитенти, получаващи нула процента тегло за кредитен риск съгласно част 2 от глава 4 „Стандартизиран подход“ в Наредба № 8	23 208	23 208	0	0	570
Кредитни институции	8	0	0	8	188
Други емитенти	27 579	0	23 988	3 591	1 107
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0	0
в т.ч. в кредитни институции	0	0	0	0	0
Компенсаторни инструменти	0	0			

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Специфични провизии за загуби от обезценка	Приходи от лихви
		в левове	в евро	в други валути		
Кредити и аванси (бруто)	2 140 120	472 885	1 406 500	260 735	3 473	58 515
Централни правителства	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	719 098	179 079	301 281	238 738	64	16 754
Институции, различни от кредитни	37 972	4 412	33 560	0	67	1 913
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 263 919	286 828	955 390	21 701	3 332	37 506
Експозиции на дребно	119 131	2 566	116 269	296	10	2 342
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	113 787	627	112 966	194	8	2 183
Потребителски кредити	5 344	1 939	3 303	102	2	159

(хил. лв.)

	Общо	в това число			Разходи за лихви
		в левове	в евро	в други валути	
Привлечени средства	2 447 435	716 298	1 527 348	203 789	29 773
<i>От кредитни институции</i>	<i>1 125 994</i>	<i>167 145</i>	<i>899 495</i>	<i>59 354</i>	<i>16 963</i>
Депозити	1 109 003	157 128	894 875	57 000	16 805
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	10 017	10 017	0	0	140
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	6 974	0	4 620	2 354	18
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От институции, различни от кредитни</i>	<i>1 170 514</i>	<i>532 881</i>	<i>510 917</i>	<i>126 716</i>	<i>11 704</i>
Депозити	1 170 514	532 881	510 917	126 716	11 704
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0	0
<i>От граждани и домакинства</i>	<i>150 927</i>	<i>16 272</i>	<i>116 936</i>	<i>17 719</i>	<i>1 106</i>
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0	0
Дългово-капиталово (хибридни) инструменти	0	0	0	0	0

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

53

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

Алфа банка – клон България	55
Банка ДСК	59
Банка Пиреос България	63
БНП Париба С. А. – клон София	67
Българо-американска кредитна банка	71
Българска пощенска банка	75
ДЗИ банк	79
Емпорики банк – България	83
Инвестбанк	87
Инг банк Н. В. – клон София	91
Интернешънъл асет банк	95
Корпоративна търговска банка	99
МКБ Юнионбанк	103
Насърчителна банка	107
НЛБ банка Запад-Изток	111
Обединена българска банка	115
Общинска банка	119
ПроКредит банк (България)	123
Първа инвестиционна банка	127
Райфайзенбанк (България)	131
Ситибанк Н. А. – клон София	135
Сосиете женерал Експресбанк	139
Стопанска и инвестиционна банка	143
ТБ „Алианц България“	147
Те-Дже зираат банкасъ – клон София	151
Токуда банк	155
Търговска банка Д	159
УниКредит Булбанк	163
Централна кооперативна банка	167
ЧПБ „Тексим“	171

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



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	141 972	42 338	96 799	2 835
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	12	12	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	941 666	58 526	874 178	8 962
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	24 042	24 042	0	0
Нематериални активи	273	273	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	7 989	6 724	1 164	101
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 115 954	131 915	972 141	11 898
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 105 439	79 312	1 014 422	11 705
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	291	291	0	0
Други пасиви	1 238	713	488	37
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 106 968	80 316	1 014 910	11 742
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразмесени печалби)	7 717	7 717		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	1 269	1 269		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	8 986	8 986		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 115 954	89 302	1 014 910	11 742

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



АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	14 427	5 964	9 693	-1 230
Приходи от лихви	27 135	2 595	24 175	365
Разходи за лихви	17 188	1 111	14 482	1 595
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 404	5 404	0	0
Разходи за такси и комисиони	80	80	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	512	512		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-10	-10		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	2	2		
Други оперативни разходи	1 348	1 348		
Административни разходи	11 366			
Амортизация	1 643			
Провизии	0			
Обезценка	8			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 410			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	141			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	1 269			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	1 269			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	1 269			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	941 676	58 526	874 188	8 962
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	9 320	2	382	8 936
Институции, различни от кредитни	29 936	0	29 936	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	784 309	56 554	727 751	4
Експозиции на дребно	118 111	1 970	116 119	22
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	113 210	342	112 846	22
Потребителски кредити	4 901	1 628	3 273	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 105 439	79 312	1 014 422	11 705
От кредитни институции	769 780	18 952	750 321	507
Депозити	769 780	18 952	750 321	507
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	223 821	49 108	172 131	2 582
Депозити	223 821	49 108	172 131	2 582
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	111 838	11 252	91 970	8 616
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 31 от 2 февруари 1995 г. на УС на БНБ. Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г. за актуализиране на лиценза. Заповед № РД 22-571 от 27 ноември 2000 г. – БНБ разрешава на Алфа банка (Alpha Bank AE), Република Гърция, Атина, в качеството ѝ на правопреемник при условията на вливане на Йонийска и народна банка на Гърция, Атина, да осъществява разрешената на Йонийска и народна банка на Гърция – клон София, с лиценз, издаден със Заповед № 100-00564 от 22 декември 1999 г., банкова дейност чрез клон с наименование Алфа банка – клон София. С Решение № 17 от 12 февруари 2007 г. Софийският градски съд вписва промяна на наименованието от „АЛФА БАНКА – КЛОН СОФИЯ“ на „АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ“
Съдебна регистрация	Вписана в търговския регистър по фирмено дело № 4005, т. 280, с. 156 с Решение № 2 от 1 септември 1995 г. на Софийския градски съд
Адрес на клона	София 1000, пл. „Народно събрание“ № 11 тел. 02/810 35 00 интернет страница: www.alphabank.bg
Органи на управление	Клонът се представлява от следните лица, които ще действат винаги по двама, от които поне един с право на първи подпис, както следва: Йоанис Йорданис Йорданидис – управител, Теони Георгиос Зигураки – управител, Константинос Маттеос Папахристофору – управител, Красимир Георгиев Жилов – управител, положени заедно, или с подписа на един от тях и един от подписите на лицата с право на втори подпис – Анни Димитрова Кръстева, Искренна Стефанова Макариева и Преслава Добрева Добрева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Алфа банка АЕ, Гърция



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	857 645	186 706	659 606	11 333
Финансови активи, държани за търгуване	56 872	20 173	24 023	12 676
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	196 314	82 320	83 082	30 912
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 405 239	4 192 758	1 120 435	92 046
Инвестиции, държани до падеж	132 518	60 049	33 542	38 927
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	216 327	216 327	0	0
Нематериални активи	20 098	20 098	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	26 521	26 521	0	0
Данъчни активи	1 727	1 727	0	0
Други активи	21 010	20 916	80	14
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	152	152	0	0
ОБЩО АКТИВИ	6 934 423	4 827 747	1 920 768	185 908
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	891	891	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	6 005 856	3 608 223	2 213 067	184 566
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	1 561	1 561	0	0
Данъчни пасиви	11 737	11 737	0	0
Други пасиви	54 709	44 109	9 780	820
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	6 074 754	3 666 521	2 222 847	185 386
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	93 984	93 984		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	105 702	105 702		
Резерви (включително неразмесени печалби)	528 951	528 951		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	131 032	131 032		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	859 669	859 669		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	6 934 423	4 526 190	2 222 847	185 386

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	337 307	312 753	19 657	4 897
Приходи от лихви	339 013	272 649	59 406	6 958
Разходи за лихви	107 004	65 194	39 749	2 061
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	10	10	0	0
Приходи от такси и комисиони	101 290	101 290	0	0
Разходи за такси и комисиони	5 294	5 294	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 843	1 843		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 108	3 108		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 296	1 296		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	39	39		
Други оперативни приходи	3 410	3 410		
Други оперативни разходи	404	404		
Административни разходи	109 648			
Амортизация	16 890			
Провизии	0			
Обезценка	65 110			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	145 659			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	14 627			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	131 032			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	131 032			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	131 032			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 594 932	4 365 692	1 137 068	92 172
Централни правителства	6 536	4 148	2 388	0
Кредитни институции	738 743	425 820	224 871	88 052
Институции, различни от кредитни	25 942	0	25 942	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 356 669	718 996	635 146	2 527
Експозиции на дребно	3 467 042	3 216 728	248 721	1 593
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 420 991	1 178 170	241 467	1 354
Потребителски кредити	2 046 051	2 038 558	7 254	239
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	6 005 856	3 608 223	2 213 067	184 566
От кредитни институции	1 299 479	211 739	1 087 740	0
Депозити	403 624	211 739	191 885	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	277 022	0	277 022	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	618 833	0	618 833	0
От институции, различни от кредитни	1 183 584	929 461	241 918	12 205
Депозити	1 183 584	929 461	241 918	12 205
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	3 522 793	2 467 023	883 409	172 361
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Държавна спестовна каса (ДСК) е преобразувана в търговска банка съгласно Разпореждане № 59 от 25 ноември 1998 г. на МС в съответствие със Закона за преобразуване на ДСК (ДВ, бр. 28 от 1998 г.). С Решение № 10 от 8 януари 2003 г. Софийският градски съд вписва промяна във фирмата на Банка ДСК АД, отразяваща правноорганизационната ѝ форма – еднолично акционерно дружество с фирма „Банка ДСК“ ЕАД. Заповед РД 22-0843 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ за актуализиране лиценза на „Банка ДСК“ АД
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 26 януари 1999 г., фирмено дело № 756 от 1999 г., вписана под № 875, т. 16, рег. II, с. 22
Адрес на централата	София 1036, ул. „Московска“ № 19 тел. 02/9391 220 интернет страница: www.dskbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Шандор Чани – председател Ласло Волф Дюла Пап Фридьеш Харшхеди
Управителен съвет	Виолина Маринова Спасова – председател и главен изпълнителен директор Диана Дечева Митева – изпълнителен директор Доротея Николаева Николова – изпълнителен директор Любомир Митев Желязков – изпълнителен директор Мирослав Станимиров Вичев
Прокурист	Николай Борисов Борисов
Акционери* (акционерно участие над 10%)	Банка ОТП РТ, Будапеща – 100%

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

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	264 169	121 335	135 792	7 042
Финансови активи, държани за търгуване	87 256	58 249	13 926	15 081
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	665	380	285	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 421 522	582 810	1 770 471	68 241
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	31 110	31 110	0	0
Нематериални активи	4 524	1 596	2 928	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	40	40	0	0
Данъчни активи	155	155	0	0
Други активи	7 567	5 991	1 476	100
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 225	1 225	0	0
ОБЩО АКТИВИ	2 818 233	802 891	1 924 878	90 464
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	836	0	836	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 573 339	562 132	1 912 108	99 099
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	847	847	0	0
Данъчни пасиви	1 833	1 833	0	0
Други пасиви	16 658	11 302	2 469	2 887
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	2 593 513	576 114	1 915 413	101 986
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	168 154	168 154		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	138	138		
Резерви (включително неразмесени печалби)	31 197	31 197		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	25 231	25 231		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	224 720	224 720		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	2 818 233	800 834	1 915 413	101 986

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	84 724	35 052	47 824	1 848
Приходи от лихви	116 149	36 006	76 207	3 936
Разходи за лихви	47 451	11 663	33 204	2 584
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
Приходи от такси и комисиони	15 039	9 240	5 213	586
Разходи за такси и комисиони	1 481	999	392	90
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 941	1 941		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	396	396		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	200	200		
Други оперативни разходи	74	74		
Административни разходи	34 792			
Амортизация	3 806			
Провизии	0			
Обезценка	18 064			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	28 062			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 831			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	25 231			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	25 231			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	25 231			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 467 746	611 993	1 787 445	68 308
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	385 525	40 337	283 152	62 036
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 625 138	393 203	1 225 851	6 084
Експозиции на дребно	457 083	178 453	278 442	188
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	348 736	87 085	261 519	132
Потребителски кредити	108 347	91 368	16 923	56
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	2 573 339	562 132	1 912 108	99 099
От кредитни институции	1 428 988	47 863	1 355 212	25 913
Депозити	1 391 916	10 791	1 355 212	25 913
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	37 072	37 072	0	0
От институции, различни от кредитни	557 721	359 699	190 027	7 995
Депозити	552 929	354 907	190 027	7 995
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	4 792	4 792	0	0
От граждани и домакинства	484 669	154 570	264 908	65 191
Подчинен срочен дълг	60 254	0	60 254	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	41 707	0	41 707	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Протокол от заседание на УС на БНБ № 101-00013 от 2 март 1994 г., Заповед № 100-000484 от 3 октомври 1997 г. на управителя на БНБ, актуализиран лиценз със Заповеди № 100-00503 от 18 ноември 1999 г. и № РД 22-0855 от 7 май 2007 г. (в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции) на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 24013 от 1993 г. на Софийския градски съд, парт. № 15059, т. 194, с. 174
Адрес на централата	София 1000, район „Средец“, бул. „Витоша“ № 3 тел. 02/980 5654 интернет страница: www.piraeusbank.bg
Органи на управление	
Съвет на директорите	Майкъл Ираклис Колакидес – председател Атанасиос Аристидис Куцопулос – зам.-председател Емил Ангелов Ангелов Йоанис Георгиус Кириакопулос Джордж Маркос Мантакас Василики Апостолос Камбел Спиридон Атанасиос Папаспиру Илиас Димитриос Милис Атанасиос Дионисиос Петропулос
Изпълнителни членове на Съвета на директорите	Атанасиос Аристидис Куцопулос – главен изпълнителен директор Емил Ангелов Ангелов – зам. главен изпълнителен директор Атанасиос Дионисиос Петропулос – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банка Пиреос АД (Piraeus Bank S. A.), Атина, Гърция – 99.97%

**BNP PARIBAS****БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ****67****БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	33 985	3 789	29 816	380
Финансови активи, държани за търгуване	2 048	1 983	20	45
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	9 180	9 172	0	8
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	498 704	90 862	278 345	129 497
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	1 433	1 433	0	0
Нематериални активи	34	34	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	15	15	0	0
Други активи	560	528	19	13
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	545 959	107 816	308 200	129 943
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	82	0	32	50
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	534 399	202 834	264 146	67 419
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	21	21	0	0
Данъчни пасиви	315	315	0	0
Други пасиви	3 856	2 490	1 327	39
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	538 673	205 660	265 505	67 508
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-14	-14		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	7 300	7 300		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	7 286	7 286		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	545 959	212 946	265 505	67 508

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



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	14 961	4 801	9 245	915
Приходи от лихви	20 711	3 534	12 500	4 677
Разходи за лихви	11 387	2 309	4 943	4 135
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	18	18	0	0
Приходи от такси и комисиони	3 923	1 611	1 877	435
Разходи за такси и комисиони	312	61	189	62
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	17	17		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-20	-20		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 680	1 680		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-1	-1		
Други оперативни приходи	332	332		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	7 135			
Амортизация	286			
Провизии	0			
Обезценка	-595			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	8 135			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	835			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 300			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	7 300			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	7 300			



BNP PARIBAS

БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ

69

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	499 293	91 019	278 757	129 517
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	355 228	67 398	159 612	128 218
Институции, различни от кредитни	2 731	1	2 730	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	140 897	23 196	116 405	1 296
Експозиции на дребно	437	424	10	3
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	285	285	0	0
Потребителски кредити	152	139	10	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	534 399	202 834	264 146	67 419
От кредитни институции	204 663	79 425	98 961	26 277
Депозити	204 663	79 425	98 961	26 277
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	299 184	118 967	146 191	34 026
Депозити	299 184	118 967	146 191	34 026
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	30 552	4 442	18 994	7 116
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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


BNP PARIBAS
БНП ПАРИБА С. А. – КЛОН СОФИЯ
СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Със Заповед № РД 22-2254 от 28 ноември 2006 г. на управителя на БНБ е дадено разрешение на БНП Париба С.А. (BNP Paribas S.A.) за извършване на банкова дейност на територията на страната чрез клон
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 14557 по описа за 2006 г., парт. № 21406, т. 1504, с. 111
Адрес на клона	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 2 тел. 02/921 86 40; 921 86 50 интернет страница: www.bnpparibas.bg
Органи на управление	Клонът се управлява и представлява съвместно (заедно) от всеки двама от управителя и заместник-управителите, съответно от всеки двама от заместник-управителите.
Управителен съвет	Улрих Гюнтер Шуберт – управител Давид Жоел Гойон – зам.-управител Ивайло Любомиров Любомиров – зам.-управител Благой Ванков Бочев – зам.-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	БНП Париба С. А., Париж, Франция – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	44 431	8 829	35 180	422
Финансови активи, държани за търгуване	4 002	2 519	1 483	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	7 468	4 244	0	3 224
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	585 516	1 655	571 344	12 517
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	28	0	28	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	4 624	4 624	0	0
Нематериални активи	168	168	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	3 000	3 000	0	0
Данъчни активи	72	72	0	0
Други активи	1 556	406	1 147	3
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1 266	1 266	0	0
ОБЩО АКТИВИ	652 131	26 783	609 182	16 166
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	506 906	45 966	448 705	12 235
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	864	0	864	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	1 425	1 425	0	0
Други пасиви	4 111	2 588	1 320	203
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	513 306	49 979	450 889	12 438
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	12 625	12 625		
Премиен резерв	315	315		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	176	176		
Резерви (включително неразпределени печалби)	88 953	88 953		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	36 756	36 756		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	138 825	138 825		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	652 131	188 804	450 889	12 438

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	53 053	1 793	49 342	1 918
Приходи от лихви	59 105	187	56 404	2 514
Разходи за лихви	12 333	353	11 288	692
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	138	138	0	0
Приходи от такси и комисиони	4 861	485	4 260	116
Разходи за такси и комисиони	80	26	34	20
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-386	-386		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	692	692		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-307	-307		
Нетни валутни разлики	-360	-360		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1 723	1 723		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	8 026			
Амортизация	482			
Провизии	0			
Обезценка	3 632			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	40 913			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	4 157			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	36 756			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	36 756			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	36 756			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	614 344	2 546	598 000	13 798
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	71 827	22	69 006	2 799
Институции, различни от кредитни	6 029	0	6 029	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	490 449	2 227	479 866	8 356
Експозиции на дребно	46 039	297	43 099	2 643
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	44 851	297	41 911	2 643
Потребителски кредити	1 188	0	1 188	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	506 906	45 966	448 705	12 235
От кредитни институции	212 418	2 606	209 812	0
Депозити	18 256	2 606	15 650	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	89 869	0	89 869	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	104 293	0	104 293	0
От институции, различни от кредитни	246 254	27 462	213 911	4 881
Депозити	121 457	27 462	89 114	4 881
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	27 210	0	27 210	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	97 587	0	97 587	0
От граждани и домакинства	48 234	15 898	24 982	7 354
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение на УС на БНБ от 11 юли 1996 г. Актуализиран лиценз в съответствие със Закона за банките със Заповед на БНБ № 100-000476 от 30 декември 1999 г. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0861 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Вписана с Решение № 1 от 3 декември 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 12587 от 1996 г., парт. № 35659, т. 397, с. 180
Адрес на централата	София 1504, ул. „Кракра“ № 16 тел. 02/965 83 58 e-mail: bacb@baefinvest.com
Органи на управление	Дружеството се представлява винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори: Франк Луис Бауър, Стоян Николов Динчийски и Димитър Стоянов Вучев
Надзорен съвет	Стивън Уилям Файло – председател Маршал Лий Милър – зам.-председател Кирил Александров Манов
Управителен съвет	Франк Луис Бауър – председател и изпълнителен директор Стоян Николов Динчийски – изпълнителен директор Димитър Стоянов Вучев – изпълнителен директор Денис Ърл Фийлър Майкъл Хънсбъргър
Акционери (акционерно участие над 10%)	Българо-американски инвестиционен фонд – 53.88%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	292 753	86 094	197 635	9 024
Финансови активи, държани за търгуване	158 357	65 171	61 808	31 378
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	205 654	26 552	169 420	9 682
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 735 711	1 040 414	1 377 605	317 692
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	2 242	2 242	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	59 835	59 835	0	0
Нематериални активи	11 017	11 017	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	8	8	0	0
Други активи	33 983	11 795	21 804	384
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	423	423	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 499 983	1 303 551	1 828 272	368 160
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 982	891	3 091	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 099 440	1 596 661	1 134 947	367 832
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	305	305	0	0
Данъчни пасиви	3 216	3 216	0	0
Други пасиви	38 819	30 940	4 991	2 888
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 145 762	1 632 013	1 143 029	370 720
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	207 716	207 716		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	6 816	6 816		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	97 061	97 061		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	42 628	42 628		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	354 221	354 221		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 499 983	1 986 234	1 143 029	370 720

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	149 840	82 276	62 209	5 355
Приходи от лихви	198 597	105 297	79 350	13 950
Разходи за лихви	67 207	34 255	23 444	9 508
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	38	38	0	0
Приходи от такси и комисиони	23 652	15 395	7 076	1 181
Разходи за такси и комисиони	12 129	11 088	773	268
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 406	1 406		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 789	1 789		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-277	-277		
Нетни валутни разлики	2 782	2 782		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-21	-21		
Други оперативни приходи	1 344	1 344		
Други оперативни разходи	134	134		
Административни разходи	72 272			
Амортизация	10 065			
Провизии	10			
Обезценка	19 875			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	47 618			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	4 990			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	42 628			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	42 628			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	42 628			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 801 282	1 083 129	1 400 077	318 076
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	585 717	15 513	286 529	283 675
Институции, различни от кредитни	16 222	8 320	7 902	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	1 435 802	483 049	921 381	31 372
Експозиции на дребно	763 541	576 247	184 265	3 029
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	313 843	140 265	170 596	2 982
Потребителски кредити	449 698	435 982	13 669	47
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 099 440	1 596 661	1 134 947	367 832
От кредитни институции	885 053	534 669	172 106	178 278
Депозити	530 861	192 718	159 865	178 278
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	206 740	206 740	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	147 452	135 211	12 241	0
От институции, различни от кредитни	765 212	455 198	285 286	24 728
Депозити	765 212	455 198	285 286	24 728
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	1 389 711	606 794	618 091	164 826
Подчинен срочен дълг	59 464	0	59 464	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 21 от 14 март 1991 г. и № 104 от 31 март 1992 г. на УС на БНБ. Актуализиран лиценз със Заповеди № 100-00488 от 17 ноември 1999 г. и № РД 22-0845 от 7 май 2007 г. (в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции) на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Вписана с решение на Софийския градски съд по фирмено дело № 10646 от 1991 г., парт. № 414, т. 4, с. 91
Адрес на централата	София 1048, бул. „Цар Освободител“ № 14 тел. 02/8166 000 интернет страница: www.postbank.bg
Органи на управление	
Съвет на директорите	Теодор Каракасис – зам.-председател и изпълнителен директор Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор Евангелос Йоанис Кавалос Хараламбос Маргаритис Киркос Христос Продромос Комиопулос Пиерджорджо Прадели Георгиос Спиридон Кацарос Андреас Аимилиос Хасапис
Прокурист	Петя Николова Димитрова
Акционери* (акционерно участие над 10%)	EFG Eurobank Ergasias S.A., Гърция – 75.33% СЕН Balkan Holdings Limited, Кипър – 24.33%

* Източник: Информация от Централния депозитар за актуално състояние на акционерите на Българска пощенска банка към 30 септември 2007 г., представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

79

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	149 695	48 617	98 016	3 062
Финансови активи, държани за търгуване	4	4	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	5 980	965	5 015	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	869 271	471 227	205 886	192 158
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	18 614	18 614	0	0
Нематериални активи	890	890	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	1 437	1 437	0	0
Други активи	10 337	8 603	209	1 525
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 056 228	550 357	309 126	196 745
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	992 353	507 185	295 378	189 790
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	7 213	7 213	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	8 896	8 299	512	85
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 008 462	522 697	295 890	189 875
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	50 000	50 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-1 242	-1 242		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-6 695	-6 695		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	5 703	5 703		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	47 766	47 766		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 056 228	570 463	295 890	189 875

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



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	43 059	36 503	3 865	2 691
Приходи от лихви	45 731	24 970	11 987	8 774
Разходи за лихви	24 905	9 371	9 021	6 513
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	170	10	0	160
Приходи от такси и комисиони	9 284	7 929	957	398
Разходи за такси и комисиони	1 908	1 722	58	128
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 209	12 209		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	586	586		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-438	-438		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	2 478	2 478		
Други оперативни разходи	148	148		
Административни разходи	27 505			
Амортизация	1 977			
Провизии	6 244			
Обезценка	1 630			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 703			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 703			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5 703			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5 703			



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

81

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	894 739	479 493	218 687	196 559
Централни правителства	7 950	7 950	0	0
Кредитни институции	482 274	221 427	80 063	180 784
Институции, различни от кредитни	26 542	0	26 542	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	218 524	118 742	86 021	13 761
Експозиции на дребно	159 449	131 374	26 061	2 014
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	86 594	62 361	22 301	1 932
Потребителски кредити	72 855	69 013	3 760	82
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	992 353	507 185	295 378	189 790
От кредитни институции	2 828	2 521	0	307
Депозити	2 828	2 521	0	307
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	374 343	302 147	36 023	36 173
Депозити	374 343	302 147	36 023	36 173
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	577 940	165 275	259 355	153 310
Подчинен срочен дълг	25 953	25 953	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	11 289	11 289	0	0

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



БЪЛГАРСКАТА ФИНАНСОВА ГРУПА
Банкиране - Застраховане - Осигуряване

ДЗИ БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Росексимбанк АД е правопреемник 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 № РД 22-413 от 28 юли 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед; Заповед № РД 22-1093 от 9 юли 2004 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, с която се разрешава на Росексимбанк АД да измени наименованието си, обозначено в лиценза, на „ДЗИ Банк“ АД; Заповед № РД 22-0846 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ за актуализация на лиценза на „ДЗИ Банк“ АД в съответствие със Закона за кредитните институции
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 10 март 1998 г., фирмено дело № 3006 от 1998 г., парт. № 45652, т. 500, рег. I, с. 128
Адрес на централата	София 1000, бул. „Дондуков“ № 4-6 тел. 02/980 25 38 интернет страница: www.dzibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Пиерджорджо Джорджо Прадели – председател Харалампос Маргаритис Киркос – зам.-председател Теодорос Стилианос Каракасис Ангелос Костас Цихриндзис Максим Мончо Бехар
Управителен съвет	Антониос Константинос Хасиотис – главен изпълнителен директор Петя Николова Димитрова – изпълнителен директор Татяна Тодорова Янкова – изпълнителен директор Илиян Стоянов Митев – изпълнителен директор Асен Василев Ягодин – изпълнителен директор Дейвид Артър Уотсън Михаил Георгиос Властаракис Христос Продромос Комиоупулос
Акционери* (акционерно участие над 10%)	Eurobank EFG Holding (Luxemburg) S.A. – 99.92%

* Източник: Информация от Централния депозитар за актуално състояние на акционерите на „ДЗИ Банк“ АД към 30 септември 2007 г., представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

	Балансова стойност	(хил. лв.) в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	16 086	11 089	4 439	558
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	160	116	44	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	93 354	13 544	79 215	595
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	9 170	9 170	0	0
Нематериални активи	325	325	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	196	196	0	0
Други активи	668	630	18	20
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	219	219	0	0
ОБЩО АКТИВИ	120 178	35 289	83 716	1 173
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	93 761	20 420	72 429	912
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	19	19	0	0
Данъчни пасиви	38	38	0	0
Други пасиви	1 330	362	956	12
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	95 148	20 839	73 385	924
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	16 400	16 400		
Премиен резерв	1 452	1 452		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразмесени печалби)	6 582	6 582		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	596	596		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	25 030	25 030		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	120 178	45 869	73 385	924



**Emporiki Bank
Bulgaria EAD**

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	5 560	1 446	4 055	59
Приходи от лихви	6 265	814	5 410	41
Разходи за лихви	1 913	272	1 633	8
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	15	15	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 030	486	514	30
Разходи за такси и комисиони	271	31	236	4
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	434	434		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-18	-18		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	57	57		
Други оперативни разходи	39	39		
Административни разходи	5 532			
Амортизация	725			
Провизии	0			
Обезценка	-1 329			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	632			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	36			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	596			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	596			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	596			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	97 094	14 118	82 381	595
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	779	24	160	595
Институции, различни от кредитни	7 160	5 363	1 797	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	77 693	4 430	73 263	0
Експозиции на дребно	11 462	4 301	7 161	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	7 127	0	7 127	0
Потребителски кредити	4 335	4 301	34	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	93 761	20 420	72 429	912
От кредитни институции	12 761	2 000	10 761	0
Депозити	12 761	2 000	10 761	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	44 654	13 978	30 359	317
Депозити	44 654	13 978	30 359	317
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	36 346	4 442	31 309	595
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



Emporiki Bank
Bulgaria EAD

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Заповед на БНБ № 100-01112 от 8 септември 1997 г.; Заповед № 100-00501 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ, с която се актуализира лицензът за извършване на банкова дейност; Заповед № РД 22-0447 от 7 септември 2000 г. на управителя на БНБ, която изменя предходната заповед; Заповед № РД 22-186 от 6 февруари 2004 г. на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“, с която се разрешава на „Търговска банка на Гърция (България)“ АД, София, да измени наименованието си, обозначено в лиценза, на „Емпорики Банк – България“ ЕАД. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със заповед № РД 22-0860 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 21376 по описа за 1994 г., парт. № 20768, т. 253, с. 168
Адрес на централата	София 1606, ул. „Лайош Кошут“ № 4 тел. 02/917 17 17 интернет страница: www.emporiki.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Кристиян Жак – председател Леонидас Аристотелис Зониос – зам.-председател Екатерини Константинос Беритци Спиридон Лудовикос-По Лорентзидис Константинос Сотириос Пасхалис
Управителен съвет	Елефтериос Патроклос Бахаропулос – председател и главен изпълнителен директор Георгиос Василиос Дзамос – изпълнителен директор Теодор Николов Палев – изпълнителен директор
Прокуристи	Йоанис Василиос Пилинис Ива Стефанова Кузманова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Търговска банка на Гърция, Атина – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	128 190	99 355	26 235	2 600
Финансови активи, държани за търгуване	73 569	44 906	26 876	1 787
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	51 120	37 098	10 522	3 500
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	627 785	288 667	291 425	47 693
Инвестиции, държани до падеж	114 525	104 475	6 404	3 646
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	18 296	18 296	0	0
Нематериални активи	756	756	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	69	69	0	0
Други активи	6 178	3 048	2 809	321
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 020 488	596 670	364 271	59 547
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	930 384	459 792	413 232	57 360
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	794	794	0	0
Други пасиви	9 263	4 223	4 883	157
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	940 441	464 809	418 115	57 517
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	62 047	62 047		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	6 206	6 206		
Резерви (включително неразпределени печалби)	3 408	3 408		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	8 386	8 386		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	80 047	80 047		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 020 488	544 856	418 115	57 517

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	23 203	18 159	4 549	495
Приходи от лихви	33 401	17 999	13 710	1 692
Разходи за лихви	19 671	7 673	10 700	1 298
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	85	85	0	0
Приходи от такси и комисиони	7 558	5 795	1 643	120
Разходи за такси и комисиони	1 141	1 018	104	19
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 601	4 601		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	507	507		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	35	35		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	596	596		
Други оперативни разходи	2 768	2 768		
Административни разходи	11 296			
Амортизация	1 782			
Провизии	0			
Обезценка	839			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 286			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	900			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	8 386			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	8 386			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	8 386			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	632 347	291 212	293 312	47 823
Централни правителства	10 819	9 191	1 628	0
Кредитни институции	215 192	78 341	92 865	43 986
Институции, различни от кредитни	6 608	6 605	3	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	299 077	138 439	157 318	3 320
Експозиции на дребно	100 651	58 636	41 498	517
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	44 629	16 875	27 754	0
Потребителски кредити	56 022	41 761	13 744	517
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	930 384	459 792	413 232	57 360
От кредитни институции	55 777	23 110	11 904	20 763
Депозити	50 718	20 007	9 948	20 763
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	3 103	3 103	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	1 956	0	1 956	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	572 972	350 509	209 652	12 811
Депозити	559 452	336 989	209 652	12 811
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	354	354	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	13 166	13 166	0	0
От граждани и домакинства	262 818	86 173	152 859	23 786
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	38 817	0	38 817	0

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



Investbank | Bulgaria
Инвестбанк | АД

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 364 на УС на БНБ от 1 декември 1994 г., актуализиран лиценз съгласно Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0844 от 7 май 2007 г.
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 16 декември 1994 г.
Адрес на централата	София 1404, бул. „България“ № 83 А тел. 02/8186 112; 8186 130 интернет страница: www.ibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Петя Иванова Баракова-Славова – председател „Винком“ АД, представлявано от Петя Иванова Баракова-Славова „Феста холдинг“ АД, представлявано от Димитър Маринов Димитров
Управителен съвет	Владимир Иванов Владимиров – председател и изпълнителен директор Пламен Йорданов Милков – изпълнителен директор Диана Живкова Младенова – изпълнителен директор Цанко Илиев Коловски – прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Феста холдинг“ АД – 79.08% Петя Иванова Баракова-Славова – 11.72%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	32 199	23 153	8 290	756
Финансови активи, държани за търгуване	88 507	67 754	20 680	73
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	46	46	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	280 153	151 628	68 017	60 508
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	558	558	0	0
Нематериални активи	302	302	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	17	17	0	0
Други активи	6 151	340	692	5 119
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	407 933	243 798	97 679	66 456
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	159	0	4	155
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	358 404	187 050	111 103	60 251
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	463	463	0	0
Други пасиви	6 760	1 076	838	4 846
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	365 786	188 589	111 945	65 252
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	437	437		
Резерви (включително неразпределени печалби)	32 320	32 320		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 390	9 390		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	42 147	42 147		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	407 933	230 736	111 945	65 252

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	19 322	14 302	3 682	1 338
Приходи от лихви	17 792	9 854	4 302	3 636
Разходи за лихви	5 540	1 890	1 135	2 515
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 051	4 319	515	217
Разходи за такси и комисиони	265	265	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	21	21		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-1 079	-1 079		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	2 563	2 563		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	34	34		
Други оперативни приходи	740	740		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	11 055			
Амортизация	383			
Провизии	0			
Обезценка	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 884			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	788			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 096			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	2 294			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 390			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 390			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	280 153	151 628	68 017	60 508
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	127 083	33 890	32 848	60 345
Институции, различни от кредитни	5 305	4 411	894	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	147 765	113 327	34 275	163
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	358 404	187 050	111 103	60 251
От кредитни институции	135 642	55 947	47 664	32 031
Депозити	118 651	45 930	43 044	29 677
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	10 017	10 017	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	6 974	0	4 620	2 354
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	222 762	131 103	63 439	28 220
Депозити	222 762	131 103	63 439	28 220
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	0	0	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 199 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Актуализиран лиценз със Заповед № 100-00563 от 22 декември 1999 г.
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 11357 от 26 юли 1994 г.
Адрес на клона	София 1408, кв. „Иван Вазов“, ул. „Емил Берсински“ № 12 тел. 02/917 64 00 интернет страница: www.ing.bg
Органи на управление	Ян Бартоломеус – регионален директор и главен изпълнителен директор Франк Брус Макдоналд Хокс – изпълнителен директор Владимир Боянов Чимов – изпълнителен директор Димитър Николов Костадинов – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	Единствен акционер ING Group N.V./4972

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	57 340	14 360	42 145	835
Финансови активи, държани за търгуване	9 018	2 179	6 095	744
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	36 050	29 960	4 632	1 458
Финансови активи на разположение за продажба	807	805	2	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	361 499	171 742	163 841	25 916
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	19 668	19 668	0	0
Нематериални активи	124	124	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	7	7	0	0
Други активи	7 989	6 275	1 395	319
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	434	434	0	0
ОБЩО АКТИВИ	492 936	245 554	218 110	29 272
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	421 791	169 947	221 557	30 287
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	507	507	0	0
Други пасиви	17 971	4 975	12 335	661
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	440 269	175 429	233 892	30 948
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	20 050	20 050		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	21 906	21 906		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	10 711	10 711		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	52 667	52 667		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	492 936	228 096	233 892	30 948

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	22 681	16 592	5 107	982
Приходи от лихви	24 599	13 259	9 955	1 385
Разходи за лихви	9 698	2 420	6 564	714
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	13	13	0	0
Приходи от такси и комисиони	6 974	4 729	1 878	367
Разходи за такси и комисиони	580	362	162	56
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	153	153		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 204	3 204		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-195	-195		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	30	30		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	334	334		
Други оперативни разходи	2 153	2 153		
Административни разходи	8 203			
Амортизация	1 108			
Провизии	0			
Обезценка	1 459			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	11 911			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 200			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 711			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	10 711			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	10 711			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	367 089	175 371	164 963	26 755
Централни правителства	7 140	7 140	0	0
Кредитни институции	28 586	3 062	5 328	20 196
Институции, различни от кредитни	24	24	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	309 819	151 992	151 271	6 556
Експозиции на дребно	21 520	13 153	8 364	3
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	5 805	1 608	4 197	0
Потребителски кредити	15 715	11 545	4 167	3
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	421 791	169 947	221 557	30 287
От кредитни институции	89 169	11 005	72 644	5 520
Депозити	26 218	1 975	18 723	5 520
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	9 030	9 030	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	51 898	0	51 898	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 023	0	2 023	0
От институции, различни от кредитни	214 357	124 492	81 693	8 172
Депозити	204 554	114 689	81 693	8 172
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	9 803	9 803	0	0
От граждани и домакинства	99 250	34 450	48 205	16 595
Подчинен срочен дълг	19 015	0	19 015	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Протокол № 42 на УС на БНБ от 25 октомври 1989 г. Актуализация на лиценза в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките, Заповед № 100-00492 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0847 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 6 май 1991 г., фирмено дело № 2367, парт. № 53, т. 1, с. 140
Адрес на централата	София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 81-83 тел. 02/812 01 11 интернет страница: www.iabank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Иван Минков Драгневски – председател Георги Стойнев Харизанов – зам.-председател Младен Иванов Мутафчийски Георги Бориславов Георгиев Виктор Георгиев Вълков
Управителен съвет	Елен Георгиев Георгиев – председател и главен изпълнителен директор Алексей Асенов Цветанов – изпълнителен член и изпълнителен директор Валери Здравков Райков
Акционери (акционерно участие над 10%)	Динатрейд интернешънъл ООД – 25.51%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	175 101	73 164	99 591	2 346
Финансови активи, държани за търгуване	34 706	32 656	2 050	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	80 204	43 822	25 917	10 465
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 065 599	363 825	572 841	128 933
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	29 602	29 602	0	0
Нематериални активи	337	337	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	5	5	0	0
Данъчни активи	797	797	0	0
Други активи	2 010	1 851	155	4
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 388 361	546 059	700 554	141 748
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 232 681	454 349	637 781	140 551
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	17	17	0	0
Данъчни пасиви	2 741	2 741	0	0
Други пасиви	907	178	729	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 236 346	457 285	638 510	140 551
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	60 000	60 000		
Премиен резерв	48 500	48 500		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	5 341	5 341		
Резерви (включително неразмесени печалби)	19 437	19 437		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	18 737	18 737		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	152 015	152 015		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 388 361	609 300	638 510	140 551

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	36 477	22 308	9 639	4 530
Приходи от лихви	56 626	26 130	23 396	7 100
Разходи за лихви	30 734	12 362	14 688	3 684
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 092	2 968	991	1 133
Разходи за такси и комисиони	658	579	60	19
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-5	-5		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	4 625	4 625		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	1 281	1 281		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	387	387		
Други оперативни приходи	314	314		
Други оперативни разходи	456	456		
Административни разходи	14 655			
Амортизация	1 731			
Провизии	0			
Обезценка	-728			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	20 819			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 082			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	18 737			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	18 737			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	18 737			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 067 497	364 826	572 916	129 755
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	363 895	183	273 736	89 976
Институции, различни от кредитни	22 879	16 904	5 975	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	673 457	345 344	288 381	39 732
Експозиции на дребно	7 266	2 395	4 824	47
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	4 191	202	3 970	19
Потребителски кредити	3 075	2 193	854	28
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 232 681	454 349	637 781	140 551
От кредитни институции	1 293	0	1 293	0
Депозити	0	0	0	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	1 293	0	1 293	0
От институции, различни от кредитни	824 868	290 848	431 819	102 201
Депозити	824 763	290 743	431 819	102 201
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	105	105	0	0
От граждани и домакинства	406 520	163 501	204 669	38 350
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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


СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 24 от 21 януари 1994 г. на УС на БНБ; Заповед на Управителя на БНБ № 100-00499 от 18 ноември 1999 г.; Заповед на Управителя на БНБ № РД 22-0440 от 7 септември 2000 г., с която се изменя Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г.; Заповед на Управителя на БНБ № РД 22-584 от 1 декември 2000 г., с която се допълва Заповед № 100-00499 от 18 ноември 1999 г.; Заповед на Управителя на БНБ № РД 22-0859 от 7 май 2007 г. за актуализация на лиценза на „Корпоративна търговска банка“ АД в съответствие със Закона за кредитните институции
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 6 май 1994 г. по фирмено дело № 3989 от 1994 г., парт. № 568, т. 11, рег. II, с. 29.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10 тел. 02/980 93 62 интернет страница: www.corpbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветан Радоев Василев – председател Златозар Кръстев Сурлеков Янчо Панайотов Ангелов
Управителен съвет	Орлин Николов Русев – председател и изпълнителен директор Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор Любомир Иванов Весов – изпълнителен директор
Прокуристи	Юли Тодоров Попов Георги Панков Христов
Акционери* (акционерно участие над 10%)	„Бромак“ ЕООД притежава пряко 57.79%, а заедно със свързаното с него дружество Технологичен център–Институт по микроелектроника АД (ТЦ–ИМЕ) – 81.63%; Технологичен център–Институт по микроелектроника АД (ТЦ–ИМЕ) притежава пряко 23.84%, а заедно със свързаното с него лице „Бромак“ ЕООД – 81.63%

* Източник: Информация от Централния депозитар за актуално състояние на акционерите на „Корпоративна търговска банка“ АД към 30 септември 2007 г., представена в дирекция „Специален надзор“ на БНБ.

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	84 204	18 139	64 638	1 427
Финансови активи, държани за търгуване	10 974	11	812	10 151
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	29 076	16 117	12 959	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	635 240	145 925	438 856	50 459
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	6 761	6 761	0	0
Нематериални активи	2 163	2 163	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	553	553	0	0
Други активи	3 542	3 382	160	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	269	269	0	0
ОБЩО АКТИВИ	772 782	193 320	517 425	62 037
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	342	0	5	337
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	701 300	213 335	425 560	62 405
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	667	667	0	0
Данъчни пасиви	159	159	0	0
Други пасиви	1 903	1 849	27	27
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	704 371	216 010	425 592	62 769
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	15 412	15 412		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	981	981		
Резерви (включително неразпределени печалби)	46 360	46 360		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	5 658	5 658		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	68 411	68 411		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	772 782	284 421	425 592	62 769

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	25 753	6 390	17 607	1 756
Приходи от лихви	37 958	6 885	28 310	2 763
Разходи за лихви	16 495	2 755	12 308	1 432
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	16	16	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 303	3 202	1 644	457
Разходи за такси и комисиони	336	265	39	32
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 397	1 397		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	202	202		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	670	670		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	212	212		
Други оперативни разходи	3 174	3 174		
Административни разходи	15 840			
Амортизация	1 596			
Провизии	0			
Обезценка	2 065			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 252			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	594			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 658			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	5 658			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	5 658			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	644 131	147 906	445 587	50 638
Централни правителства	1 434	1 434	0	0
Кредитни институции	77 822	335	34 003	43 484
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	475 480	129 893	339 052	6 535
Експозиции на дребно	89 395	16 244	72 532	619
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	54 565	2 960	51 333	272
Потребителски кредити	34 830	13 284	21 199	347
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	701 300	213 335	425 560	62 405
От кредитни институции	38 383	16 576	21 783	24
Депозити	16 655	16 576	55	24
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	21 728	0	21 728	0
От институции, различни от кредитни	411 288	151 073	233 717	26 498
Депозити	387 990	144 134	217 358	26 498
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	23 298	6 939	16 359	0
От граждани и домакинства	211 507	45 686	129 938	35 883
Подчинен срочен дълг	40 122	0	40 122	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Протоколно решение от 20 октомври 1994 г. на УС на БНБ, съпроводено с писмо № 140-00332 от 2 ноември 1994 г. и Заповед № 100-00494 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ за актуализиране на лиценза. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0853 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 31533 по описа за 1992 г., парт. № 648, т. 12, с. 75
Адрес на централата	София 1606, район „Красно село“, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен“ № 30-32 тел. 02/9153 333; 9153 318 интернет страница: www.unionbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Тамаш Ердей – председател Имре Ендре Балок – зам.-председател Герхард Грибковски Емануил Янков Манолов Иван Тотев Радев
Управителен съвет	Мария Димова Илиева – председател и главен изпълнителен директор Анна Иванова Аспарухова – зам.-председател и изпълнителен директор Дорчо Димитров Илчев – изпълнителен директор Петер Арпад Черфалви – изпълнителен директор Радослав Симеонов Велков – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	„МКБ Банк“ АД, Унгария – 60% „Юнион груп“ ООД – 19.86% „Борас“ ООД – 14.14%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	13 642	13 581	48	13
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	23 619	9 742	13 877	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	131 094	83 700	47 357	37
Инвестиции, държани до падеж	200	0	200	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	2 111	2 111	0	0
Нематериални активи	54	54	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	173	170	3	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2 199	2 199	0	0
ОБЩО АКТИВИ	173 092	111 557	61 485	50
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	116 738	9 949	106 724	65
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	155	155	0	0
Данъчни пасиви	464	464	0	0
Други пасиви	231	231	0	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	117 588	10 799	106 724	65
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	39 574	39 574		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	636	636		
Резерви (включително неразпределени печалби)	8 938	8 938		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	6 356	6 356		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	55 504	55 504		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	173 092	66 303	106 724	65

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	6 815	5 430	1 386	-1
Приходи от лихви	8 539	4 958	3 580	1
Разходи за лихви	2 420	75	2 345	0
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	57	0	57	0
Приходи от такси и комисиони	234	133	99	2
Разходи за такси и комисиони	13	4	5	4
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	102	102		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	81	81		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-1	-1		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	6	6		
Други оперативни приходи	238	238		
Други оперативни разходи	8	8		
Административни разходи	2 982			
Амортизация	197			
Провизии	0			
Обезценка	-3 478			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	-52			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	7 062			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	706			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 356			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	6 356			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	6 356			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	135 155	86 824	48 294	37
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	21 337	12 110	9 190	37
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	113 404	74 300	39 104	0
Експозиции на дребно	414	414	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	91	91	0	0
Потребителски кредити	323	323	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	116 738	9 949	106 724	65
От кредитни институции	91 102	2 021	89 081	0
Депозити	2 040	2 021	19	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	89 062	0	89 062	0
От институции, различни от кредитни	25 290	7 634	17 601	55
Депозити	7 933	4 400	3 478	55
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	17 357	3 234	14 123	0
От граждани и домакинства	346	294	42	10
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Заповед № 100-000078 от 25 февруари 1999 г. на управителя на БНБ. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0842 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 11 март 1999 г. по фирмено дело № 3400 от 1999 г.
Адрес на централата	София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ № 1 тел. 02/930 63 33 интернет страница: www.nasbank.bg
Органи на управление	Дружеството се управлява и представлява съвместно от всеки двама от изпълнителните директори Димитър Кирилов Димитров, Сашо Петров Чакалски и Ангел Кирилов Геков или от всеки от изпълнителните директори и прокуриста Красимирка Давиткова Велинова-Съева
Надзорен съвет	Атанас Славчев Кацарчев – председател Нина Христова Радева – зам.-председател Кирил Миланов Ананиев
Управителен съвет	Димитър Кирилов Димитров – председател и изпълнителен директор Сашо Петров Чакалски – изпълнителен директор Ангел Кирилов Геков – изпълнителен директор Димитър Николов Тадаръков
Прокурист	Красимирка Давиткова Велинова-Съева
Акционери (акционерно участие над 10%)	Министерство на финансите – 99.997%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	13 996	12 641	1 192	163
Финансови активи, държани за търгуване	512	512	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	20	0	20	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	143 916	30 645	108 171	5 100
Инвестиции, държани до падеж	11 203	5 053	6 150	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	775	775	0	0
Нематериални активи	347	347	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	442	442	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	902	262	634	6
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	172 113	50 677	116 167	5 269
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	149 067	31 678	112 195	5 194
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 272	1 227	767	278
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	151 339	32 905	112 962	5 472
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	15 800	15 800		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразпределени печалби)	2 402	2 402		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 572	2 572		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	20 774	20 774		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	172 113	53 679	112 962	5 472

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	8 058	2 964	4 837	257
Приходи от лихви	10 569	2 870	7 404	295
Разходи за лихви	3 782	796	2 831	155
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	707	310	277	120
Разходи за такси и комисиони	59	43	13	3
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	373	373		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	241	241		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-2	-2		
Други оперативни приходи	11	11		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	3 579			
Амортизация	345			
Провизии	0			
Обезценка	1 363			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	2			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 773			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	201			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 572			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 572			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 572			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	149 962	35 168	109 481	5 313
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	13 370	1 200	11 461	709
Институции, различни от кредитни	4 854	0	4 854	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	129 628	33 804	91 220	4 604
Експозиции на дребно	2 110	164	1 946	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	564	63	501	0
Потребителски кредити	1 546	101	1 445	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	149 067	31 678	112 194	5 195
От кредитни институции	73 544	796	69 571	3 177
Депозити	40 074	796	36 101	3 177
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	33 470	0	33 470	0
От институции, различни от кредитни	59 640	30 452	27 306	1 882
Депозити	48 248	19 060	27 306	1 882
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	11 392	11 392	0	0
От граждани и домакинства	5 598	430	5 032	136
Подчинен срочен дълг	10 285	0	10 285	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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

НЛБ Банка Запад-Изток

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Заповед № РД 22-1067 от 13 август 2003 г. на управителя на БНБ, даваща правото на Банка Запад-Изток АД да осъществява банкова дейност в страната и в чужбина. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-1560 от 20 юли 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд № 1 от 28 август 2003 г., фирмено дело № 9270 от 2003 г., парт. № 78318, т. 927, рег. I, с. 158
Адрес на централата	София 1040, бул. „Драган Цанков“ № 36, Световен търговски център „Интерпред“ тел. 02/ 970 24 10 интернет страница: www.westeastbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Андрей Хазабент – председател Борис Песяк Грегор Кайзер
Управителен съвет	Душан Валенчич – председател и изпълнителен директор Набил Халил Исса – изпълнителен директор Георги Вътов Георгиев – изпълнителен директор
Акционери	
(акционерно участие над 10%)	Нова Люблянска Банка, Словения – 97.01%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	606 337	175 002	418 193	13 142
Финансови активи, държани за търгуване	219 988	82 081	83 614	54 293
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	2 214	1 132	129	953
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	4 318 888	2 457 051	1 809 093	52 744
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	76 253	76 253	0	0
Нематериални активи	16 426	16 426	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	7 599	7 599	0	0
Данъчни активи	559	559	0	0
Други активи	11 273	11 255	6	12
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 259 537	2 827 358	2 311 035	121 144
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 301	3 066	188	47
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	4 550 090	1 957 379	2 277 092	315 619
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	3 301	3 301	0	0
Данъчни пасиви	4 554	4 554	0	0
Други пасиви	6 661	6 616	0	45
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 567 907	1 974 916	2 277 280	315 711
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	75 964	75 964		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	15 234	15 234		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	472 800	472 800		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	127 632	127 632		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	691 630	691 630		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 259 537	2 666 546	2 277 280	315 711

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



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	267 722	197 786	65 556	4 380
Приходи от лихви	265 045	176 865	80 832	7 348
Разходи за лихви	69 929	39 037	25 947	4 945
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	12	12	0	0
Приходи от такси и комисиони	62 710	48 473	12 050	2 187
Разходи за такси и комисиони	3 423	1 834	1 379	210
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 223	1 223		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-1 166	-1 166		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	8 575	8 575		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	5 485	5 485		
Други оперативни разходи	810	810		
Административни разходи	91 095			
Амортизация	13 912			
Провизии	218			
Обезценка	20 635			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	141 862			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	14 230			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	127 632			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	127 632			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	127 632			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	4 388 547	2 513 078	1 822 216	53 253
Централни правителства	849	849	0	0
Кредитни институции	121 588	3 014	82 544	36 030
Институции, различни от кредитни	15 192	618	14 573	1
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 179 742	570 904	1 591 727	17 111
Експозиции на дребно	2 071 176	1 937 693	133 372	111
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	893 218	761 105	132 030	83
Потребителски кредити	1 177 958	1 176 588	1 342	28
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	4 550 090	1 957 379	2 277 092	315 619
От кредитни институции	1 331 353	228 739	1 099 430	3 184
Депозити	888 613	32 225	853 204	3 184
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	62 647	54 338	8 309	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	380 093	142 176	237 917	0
От институции, различни от кредитни	1 359 718	950 992	357 339	51 387
Депозити	1 359 718	950 992	357 339	51 387
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	1 859 019	777 648	820 323	261 048
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



**ОБЕДИНЕНА
БЪЛГАРСКА
БАНКА**

A Member of NBG Group

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирано със Заповед № 100-00487 от 17 ноември 1999 г. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-1558 от 20 юли 2007 г.
Съдебна регистрация	Вписана по фирмено дело № 31848 на Софийския градски съд от 1992 г., парт. № 376, т. 8, с. 105
Адрес на централата	София 1040, ул. „Св. София“ № 5 тел. 02/9854 2800, 2117, 2136, 2232 интернет страница: www.ubb.bg
Органи на управление	
Съвет на директорите	Стилиян Петков Вътев – главен изпълнителен директор Христос Александрос Кацанис – изпълнителен директор Радка Иванова Тончева – изпълнителен директор Алекса̀ндро Георгиос Турколиас Агис Йоанис Леопулос Антимос Константинос Томопулос Йоанис Пехливанидис Константинос Адамантиос Отонеос
Акционери (акционерно участие над 10%)	Национална банка на Гърция – 99.9%

**БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	102 764	67 164	34 244	1 356
Финансови активи, държани за търгуване	409	0	0	409
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	155 835	134 678	19 376	1 781
Финансови активи на разположение за продажба	1 316	1 309	0	7
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	563 952	463 483	82 185	18 284
Инвестиции, държани до падеж	44 746	29 548	15 198	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	7 740	7 740	0	0
Нематериални активи	1 901	1 901	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	6 387	6 344	31	12
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	885 050	712 167	151 034	21 849
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	827 137	643 222	159 901	24 014
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	494	494	0	0
Данъчни пасиви	298	298	0	0
Други пасиви	10 990	6 391	4 216	383
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	838 919	650 405	164 117	24 397
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	25 000	25 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	210	210		
Резерви (включително неразмесени печалби)	14 868	14 868		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	6 053	6 053		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	46 131	46 131		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	885 050	696 536	164 117	24 397

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



ОБЩИНСКА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	44 648	43 231	713	704
Приходи от лихви	32 604	26 669	4 878	1 057
Разходи за лихви	11 496	6 184	4 802	510
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	276	276	0	0
Приходи от такси и комисиони	5 686	4 796	701	189
Разходи за такси и комисиони	811	715	64	32
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	304	304		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	594	594		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-1 885	-1 885		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	375	375		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	18 647	18 647		
Други оперативни приходи	426	426		
Други оперативни разходи	72	72		
Административни разходи	17 392			
Амортизация	2 155			
Провизии	494			
Обезценка	17 850			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 757			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	704			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	6 053			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	6 053			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	6 053			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	595 976	487 717	89 974	18 285
Централни правителства	14 190	14 190	0	0
Кредитни институции	324 007	272 775	36 935	14 297
Институции, различни от кредитни	7 274	7 274	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	211 451	158 444	49 090	3 917
Експозиции на дребно	39 054	35 034	3 949	71
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	8 679	6 085	2 594	0
Потребителски кредити	30 375	28 949	1 355	71
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	827 137	643 222	159 901	24 014
От кредитни институции	80 868	35 847	45 013	8
Депозити	35 873	35 847	18	8
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	27 715	0	27 715	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	17 280	0	17 280	0
От институции, различни от кредитни	546 851	509 089	32 336	5 426
Депозити	545 934	508 172	32 336	5 426
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	917	917	0	0
От граждани и домакинства	179 521	98 286	62 655	18 580
Подчинен срочен дълг	19 897	0	19 897	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



ОБЩИНСКА БАНКА АД

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Заповед № РД 22-0851 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 1 от 4 април 1996 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 5197 от 1996 г., парт. № 737, рег. II, т. 13, с. 138
Адрес на централата	София 1000, ул. „Врабча“ № 6 тел. 02/930 01 11 интернет страница: www.municipalbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Димитър Паунков Колев – председател Никифор Исталиянов Вангелов – зам.-председател Спас Симеонов Димитров
Управителен съвет	Александър Петров Личев – изпълнителен директор Георги Христов Беловски – изпълнителен директор Васил Борисов Тренев – изпълнителен директор Виолета Стефанова Илиева – прокурист Николай Михайлов Колев – прокурист
Акционери (акционерно участие над 10%)	Столична община – 67%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	89 328	28 883	57 668	2 777
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	13 494	3 939	8 898	657
Финансови активи на разположение за продажба	256	232	24	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	579 712	416 350	142 786	20 576
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	14 724	14 724	0	0
Нематериални активи	3 751	3 751	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	500	500	0	0
Данъчни активи	60	60	0	0
Други активи	11 261	4 989	6 245	27
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	112	112	0	0
ОБЩО АКТИВИ	713 198	473 540	215 621	24 037
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	516	516	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	650 374	333 076	285 854	31 444
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	14	14	0	0
Данъчни пасиви	375	375	0	0
Други пасиви	8 077	4 025	3 248	804
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	659 356	338 006	289 102	32 248
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	34 500	34 500		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	10 235	10 235		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	9 107	9 107		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	53 842	53 842		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	713 198	391 848	289 102	32 248

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	51 695	40 751	10 594	350
Приходи от лихви	59 097	42 546	15 641	910
Разходи за лихви	17 930	8 129	9 049	752
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	8 633	4 387	4 032	214
Разходи за такси и комисиони	431	379	30	22
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1 729	1 729		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-326	-326		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	73	73		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-50	-50		
Други оперативни приходи	1 018	1 018		
Други оперативни разходи	118	118		
Административни разходи	32 000			
Амортизация	2 681			
Провизии	0			
Обезценка	6 938			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	10 076			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	969			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	9 107			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	9 107			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	9 107			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

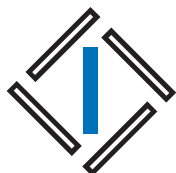
	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	595 692	430 398	144 710	20 584
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	28 203	3 052	5 401	19 750
Институции, различни от кредитни	526	0	526	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	495 688	384 714	110 154	820
Експозиции на дребно	71 275	42 632	28 629	14
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	46 714	19 181	27 521	12
Потребителски кредити	24 561	23 451	1 108	2
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	650 373	333 076	285 853	31 444
От кредитни институции	77 438	123	71 746	5 569
Депозити	77 438	123	71 746	5 569
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	144 878	115 741	25 291	3 846
Депозити	144 878	115 741	25 291	3 846
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	384 371	217 212	145 130	22 029
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	43 686	0	43 686	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

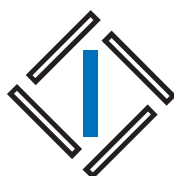
Лиценз, издаден от БНБ	Заповед № РД 22-442 от 25 септември 2001 г.; актуализиран лиценз по Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-1559 от 20 юли 2007 г.
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 9478 на Софийския градски съд от 2001 г., парт. № 64228, т. 733, с. 116
Адрес на централата	София 1233, бул. „Христо Ботев“ № 131 тел. 02/921 71 00 интернет страница: www.procreditbank.bg
Органи на управление	Дружеството се представлява съвместно от всеки двама от изпълнителните директори Петър Славчев Славов, Марияна Димитрова Петкова и Румяна Величкова Тодорова
Надзорен съвет	Клаус-Петер Цайтингер – председател Ханс Мартин Хаген – зам.-председател Кристоф Андреас Фрайтаг Пер Мариа Герхард Леонард Хайнрих Фишер Константин Торгов
Управителен съвет	Джан Марко Феличе – председател Петър Славчев Славов – изпълнителен директор Марияна Димитрова Петкова – изпълнителен директор Румяна Величкова Тодорова – изпълнителен директор
Акционери (акционерно участие над 10%)	ПроКредит холдинг АГ – 59.13% Европейска банка за възстановяване и развитие – 19.71% Комерцбанк Акциенгезелшафт – 19.71%

**БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.**

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	444 937	89 875	340 094	14 968
Финансови активи, държани за търгуване	11 575	10 681	630	264
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	190 308	45 690	83 275	61 343
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2 809 426	1 022 328	1 639 601	147 497
Инвестиции, държани до падеж	104 907	60 121	29 462	15 324
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	100 419	100 370	0	49
Нематериални активи	257	256	0	1
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	22 965	6 390	16 575	0
Данъчни активи	553	553	0	0
Други активи	15 427	14 993	255	179
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	4 992	4 992	0	0
ОБЩО АКТИВИ	3 705 766	1 356 249	2 109 892	239 625
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 387 456	999 842	2 035 072	352 542
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	2 901	2 901	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	3 007	2 945	0	62
Други пасиви	2 808	2 781	0	27
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	3 396 172	1 008 469	2 035 072	352 631
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	110 000	110 000		
Премиен резерв	97 000	97 000		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-351	-351		
Резерви (включително неразмесени печалби)	68 599	68 599		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	34 346	34 346		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	309 594	309 594		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	3 705 766	1 318 063	2 035 072	352 631

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

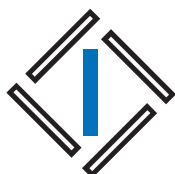


ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	140 478	97 681	40 708	2 089
Приходи от лихви	193 767	71 148	110 722	11 897
Разходи за лихви	97 668	17 846	70 014	9 808
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	41 356	41 356	0	0
Разходи за такси и комисиони	6 742	6 742	0	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-237	-237		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 237	3 237		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	6 349	6 349		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	1 142	1 142		
Други оперативни разходи	726	726		
Административни разходи	68 663			
Амортизация	8 354			
Провизии	0			
Обезценка	25 257			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	38 204			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	3 858			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	34 346			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	34 346			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	34 346			

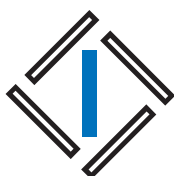


КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	2 878 832	1 056 716	1 671 661	150 455
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	120 849	12 507	53 200	55 142
Институции, различни от кредитни	2 428	1 444	794	190
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 053 901	494 176	1 466 573	93 152
Експозиции на дребно	701 654	548 589	151 094	1 971
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	376 407	284 501	91 176	730
Потребителски кредити	325 247	264 088	59 918	1 241
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	3 387 456	999 842	2 035 072	352 542
От кредитни институции	343 546	9 258	304 524	29 764
Депозити	30 153	9 258	19 152	1 743
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	2 741	0	2 741	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	223 158	0	220 880	2 278
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	87 494	0	61 751	25 743
От институции, различни от кредитни	1 674 336	494 870	1 043 989	135 477
Депозити	1 633 601	483 686	1 014 438	135 477
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	40 735	11 184	29 551	0
От граждани и домакинства	1 220 086	495 714	537 071	187 301
Подчинен срочен дълг	52 611	0	52 611	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	96 877	0	96 877	0

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



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Вътрешен лиценз: Решение № 278 от 1 октомври 1993 г. на УС на БНБ; пълен лиценз: Решение № 273 от 14 септември 1995 г. на УС на БНБ; със Заповед № РД 22-0857 от 7 май 2007 г. е актуализиран лицензът на ПИБ АД в съответствие със Закона за кредитните институции
Съдебна регистрация	Вписана в търговския регистър с решение на Софийския градски съд по фирмено дело № 18045 от 1993 г., парт. № 11941, т. 163, с. 106
Адрес на централата	София 1797, бул. „Драган Цанков“ № 37 тел. 02/8171100 интернет страница: www.fibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Георги Димитров Мутафчиев – председател Неделчо Василев Неделчев Радка Веселинова Минева Тодор Людмилов Брешков Калоян Йончев Нинов
Управителен съвет	Матю Александров Матеев – председател и изпълнителен директор Мая Любенова Георгиева – изпълнителен директор Йордан Величков Скорчев – изпълнителен директор Евгени Кръстев Луканов – изпълнителен директор Иван Стефанов Иванов Радослав Тодоров Миленков Мая Иванова Ойфалаш
Акционери (акционерно участие над 10%)	Ивайло Димитров Мутафчиев – 28.94% Цеко Тодоров Минев – 28.94%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	577 678	109 864	462 024	5 790
Финансови активи, държани за търгуване	674 201	199 849	334 269	140 083
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	362 122	238 415	123 707	0
Финансови активи на разположение за продажба	537	537	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 578 203	1 022 915	2 336 190	219 098
Инвестиции, държани до падеж	24 441	4 530	12 251	7 660
Деривати – отчитане на хеджиране	5 072	5 072	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	27 685	27 685	0	0
Нематериални активи	16 745	16 745	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	5 750	5 750	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	16 656	5 211	5 517	5 928
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	1	1	0	0
ОБЩО АКТИВИ	5 289 091	1 636 574	3 273 958	378 559
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	100	0	22	78
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	4 684 322	1 774 396	2 548 519	361 407
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	4 994	4 994	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	2 481	2 481	0	0
Други пасиви	85 964	26 289	44 140	15 535
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	4 777 861	1 808 160	2 592 681	377 020
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	310 073	310 073		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	0	0		
Резерви (включително неразмесени печалби)	128 994	128 994		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	72 163	72 163		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	511 230	511 230		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 289 091	2 319 390	2 592 681	377 020

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	176 075	77 628	89 079	9 368
Приходи от лихви	225 746	81 136	130 375	14 235
Разходи за лихви	88 067	31 331	49 791	6 945
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	42	42	0	0
Приходи от такси и комисиони	34 645	22 121	10 306	2 218
Разходи за такси и комисиони	3 728	1 777	1 811	140
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	6 380	6 380		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	770	770		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	240	240		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	148	148		
Други оперативни разходи	101	101		
Административни разходи	77 195			
Амортизация	7 785			
Провизии	0			
Обезценка	11 914			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	1 000			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	80 181			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	8 018			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	72 163			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	72 163			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	72 163			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	3 644 357	1 061 921	2 361 767	220 669
Централни правителства	36 529	7 518	29 011	0
Кредитни институции	857 646	64 244	588 401	205 001
Институции, различни от кредитни	34 838	893	33 945	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	2 276 216	689 910	1 571 017	15 289
Експозиции на дребно	439 128	299 356	139 393	379
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	138 523	37 236	100 933	354
Потребителски кредити	300 605	262 120	38 460	25
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	4 684 322	1 774 396	2 548 518	361 408
От кредитни институции	1 268 092	339 011	846 090	82 991
Депозити	385 176	248 029	54 156	82 991
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	17 835	17 835	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	865 081	73 147	791 934	0
От институции, различни от кредитни	2 190 052	1 065 926	944 849	179 277
Депозити	2 172 520	1 048 394	944 849	179 277
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	17 532	17 532	0	0
От граждани и домакинства	1 046 409	369 459	577 810	99 140
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	179 769	0	179 769	0



Райфайзен БАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 198 от 16 юни 1994 г. на УС на БНБ. Лицензът е актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0850 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 1 август 1994 г. по фирмено дело № 14195, парт. № 18414, т. 230, с. 38
Адрес на централата	София 1504, ул. „Н. В. Гогол“ № 18–20 тел. 02/919 85 101 интернет страница: www.rbb.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Херберт Степич Хайнц Хьодел Петер Ленкх
Управителен съвет	Момчил Иванов Андреев – изпълнителен директор Ценка Калчева Петкова – изпълнителен директор Евелина Милтенова Георгиева – изпълнителен директор Ани Василева Ангелова – изпълнителен директор и прокурист Надежда Илиева Михайлова – прокурист
Прокуристи	Михаил Танев Петков Емануела Димова Николова
Акционери (акционерно участие над 10%)	Райфайзен интернешънъл банк – холдинг – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	28 129	27 658	197	274
Финансови активи, държани за търгуване	1 792	0	1 221	571
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	18 341	18 341	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	401 766	168 536	173 350	59 880
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	488	488	0	0
Нематериални активи	60	60	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	40	40	0	0
Други активи	1 736	484	10	1 242
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	452 352	215 607	174 778	61 967
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 736	0	1 189	547
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	432 337	243 896	128 514	59 927
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	295	198	97	0
Други пасиви	12 994	5 681	4 902	2 411
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	447 362	249 775	134 702	62 885
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	203	203		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-186	-186		
Резерви (включително неразпределени печалби)	0	0		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	4 973	4 973		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	4 990	4 990		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	452 352	254 765	134 702	62 885

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	13 862	6 694	5 518	1 650
Приходи от лихви	15 484	5 409	7 775	2 300
Разходи за лихви	6 282	2 105	3 325	852
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	2 508	1 123	1 146	239
Разходи за такси и комисиони	543	428	78	37
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	3 347	3 347		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-23	-23		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	23	23		
Други оперативни разходи	652	652		
Административни разходи	7 561			
Амортизация	368			
Провизии	0			
Обезценка	397			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	5 536			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	563			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	4 973			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	4 973			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	4 973			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	404 640	169 140	174 845	60 655
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	214 363	75 885	97 919	40 559
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	190 277	93 255	76 926	20 096
Експозиции на дребно	0	0	0	0
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	0	0	0	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	432 337	243 896	128 514	59 927
От кредитни институции	12 870	12 821	49	0
Депозити	12 870	12 821	49	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	415 669	230 818	124 970	59 881
Депозити	415 669	230 818	124 970	59 881
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	3 798	257	3 495	46
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



**СИТИБАНК Н. А. –
КЛОН СОФИЯ**

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г. на управителя на БНБ относно предоставяне на разрешение на Ситибанк Н. А. със седалище Ню Йорк, САЩ, да извършва банкова дейност на територията на Република България чрез клон в София; Заповед № РД 22-319 от 11 декември 2000 г. за допълнение на Заповед № РД 22-319 от 22 юни 2000 г., с която на Ситибанк Н. А. – клон София, се разрешава да извършва сделките по чл. 1, ал. 2, т. 4 от Закона за банките с изключение на покупка на акции и на поемане на емисии на акции за собствена сметка. Със Заповед № РД 22-2279 от 25 октомври 2007 г. лицензът е актуализиран в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 6 юли 2000 г., фирмено дело № 8611 от 2000 г., парт. № 57183, т. 627, рег. I, с. 132
Адрес на клона	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 2, ет. 5 тел. 02/9175 100
Органи на управление	
Управителен съвет	Стефан Николаев Иванов – управител Чавдар Петров Рисин – зам.-управител Борислава Стоянова Жерева-Наймушина – зам.-управител Пламен Николов Гонков – зам.-управител
Акционери (акционерно участие над 10%)	Клон на Ситибанк Н.А., САЩ



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	221 060	61 942	152 931	6 187
Финансови активи, държани за търгуване	176	0	176	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24 553	18 879	787	4 887
Финансови активи на разположение за продажба	46 515	26 624	19 891	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 333 582	774 425	526 454	32 703
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	68 050	68 050	0	0
Нематериални активи	14 013	14 013	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	4 328	4 328	0	0
Данъчни активи	1 204	1 204	0	0
Други активи	5 063	4 238	689	136
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 718 544	973 703	700 928	43 913
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 477 458	658 629	668 769	150 060
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	2 267	1 091	0	1 176
Данъчни пасиви	2 590	2 590	0	0
Други пасиви	18 118	16 237	1 530	351
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 500 433	678 547	670 299	151 587
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	28 530	28 530		
Премиен резерв	21	21		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	25 605	25 605		
Резерви (включително неразмесени печалби)	143 273	143 273		
Изкупени обратно собствени акции	21	21		
Доход от текущата година	20 703	20 703		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	218 111	218 111		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 718 544	896 658	670 299	151 587

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	71 283	62 150	7 290	1 843
Приходи от лихви	70 576	60 628	7 843	2 105
Разходи за лихви	22 638	14 573	6 760	1 305
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	3	3	0	0
Приходи от такси и комисиони	23 067	15 159	6 696	1 212
Разходи за такси и комисиони	2 732	2 074	489	169
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	300	300		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-70	-70		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	2 552	2 552		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	497	497		
Други оперативни разходи	272	272		
Административни разходи	34 861			
Амортизация	5 647			
Провизии	80			
Обезценка	7 692			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	23 003			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 300			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	20 703			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	20 703			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	20 703			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 355 260	788 739	532 980	33 541
Централни правителства	4 511	4 511	0	0
Кредитни институции	94 831	6 004	69 002	19 825
Институции, различни от кредитни	25 558	6 000	19 558	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	739 671	323 318	405 885	10 468
Експозиции на дребно	490 689	448 906	38 535	3 248
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	63 223	29 427	31 638	2 158
Потребителски кредити	427 466	419 479	6 897	1 090
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 477 458	658 629	668 769	150 060
От кредитни институции	341 604	43 889	297 715	0
Депозити	327 804	30 089	297 715	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	13 800	13 800	0	0
От институции, различни от кредитни	402 448	311 362	81 406	9 680
Депозити	400 425	309 339	81 406	9 680
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 023	2 023	0	0
От граждани и домакинства	701 691	303 378	257 933	140 380
Подчинен срочен дълг	31 715	0	31 715	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



SOCIETE GENERALE ЕКСПРЕСБАНК

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лиценз № 00246 от 4 юни 1993 г., актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0848 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 4024 от 24 юни 1993 г. на Варненския окръжен съд. Със Заповед № РД 22-1387 от 29 юли 2005 г. на подуправителя на БНБ е разрешено на СЖ Експресбанк АД да измени наименованието си на Сосиете Женерал Експресбанк АД. Промяната е вписана в Регистъра на търговските дружества, воден при Варненския окръжен съд
Адрес на централата	Варна 9000, бул. „Владислав Варненчик“ № 92 тел. 052/686 100; 02/937 04 76 интернет страница: www.sgexpressbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Филип Виге – председател Емануел Мари Жан Пио – зам.-председател Жан-Дидие Жорж Франсоа Рене Серж Клод Евейе Лоик Франсоа Бияр дьо Сен Ломе
Управителен съвет	Филип Шарл Лот – председател и главен изпълнителен директор Филип Ив Виктор Ламе – зам.-председател и изпълнителен директор Еленка Петрова Бакалова – изпълнителен директор Мария Стоянова Добрева Живка Стоянова Сарачинова Мартин Михайлов Заимов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Сосиете Женерал, Париж – 97.95%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	203 245	71 054	127 389	4 802
Финансови активи, държани за търгуване	67 891	62 667	5 222	2
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	594	591	3	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	1 255 826	385 218	561 735	308 873
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	31 631	31 631	0	0
Нематериални активи	1 251	1 251	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	1 740	1 740	0	0
Други активи	21 533	8 920	9 925	2 688
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 583 711	563 072	704 274	316 365
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 383 448	326 660	741 527	315 261
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	657	657	0	0
Други пасиви	15 028	4 836	10 124	68
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 399 133	332 153	751 651	315 329
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	69 721	69 721		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	8 174	8 174		
Резерви (включително неразпределени печалби)	84 069	84 069		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	22 614	22 614		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	184 578	184 578		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 583 711	516 731	751 651	315 329

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	64 294	45 326	15 126	3 842
Приходи от лихви	71 064	23 048	34 351	13 665
Разходи за лихви	39 615	6 201	22 894	10 520
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	1	1	0	0
Приходи от такси и комисиони	21 365	16 783	3 840	742
Разходи за такси и комисиони	959	743	171	45
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 163	11 163		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	735	735		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	151	151		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	430	430		
Други оперативни разходи	41	41		
Административни разходи	36 453			
Амортизация	3 916			
Провизии	0			
Обезценка	59			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	23 866			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 252			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	22 614			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	22 614			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	22 614			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	1 260 001	384 109	567 009	308 883
Централни правителства	501	386	115	0
Кредитни институции	369 727	16	81 406	288 305
Институции, различни от кредитни	37 559	29 554	8 005	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	649 632	188 966	440 402	20 264
Експозиции на дребно	202 582	165 187	37 081	314
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	79 579	45 125	34 396	58
Потребителски кредити	123 003	120 062	2 685	256
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 383 448	326 660	741 527	315 261
От кредитни институции	172 209	17 987	154 207	15
Депозити	148 545	1 262	147 268	15
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	16 725	16 725	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	6 939	0	6 939	0
От институции, различни от кредитни	380 007	151 271	142 275	86 461
Депозити	375 954	151 271	138 222	86 461
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	4 053	0	4 053	0
От граждани и домакинства	831 232	157 402	445 045	228 785
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 26 от 27 януари 1995 г.; Заповед № РД 22-482 от 29 септември 2000 г. за промяна в името. Лицензът е актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № 100-00502 от 18 ноември 1999 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 1 от 8 март 1995 г. на Софийския градски съд по фирмено дело № 2757 от 1995 г., парт. № 665, т. 12, рег. II, с. 126
Адрес на централата	София 1000, ул. „Славянска“ № 2 тел. 02/9399 240; 9399 400 интернет страница: www.eibank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Цветелина Бориславова Карагьозова – председател Валентина Радкова Иванова – зам.-председател Биргир Мар Рагнарсон
Управителен съвет	Васил Стефанов Симов – председател и изпълнителен директор Данаил Михайлов Каменов – изпълнителен директор Петър Гроздев Андронов – изпълнителен директор Томас Ото Хансон Димитър Иванов Кехайов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„Валхамар Груп ЛТД“ чрез пряко и еднолично притежаваното от него дружество „Новатор Файненс България С.а.р.л.“, Люксембург – 48.63% Цветелина Бориславова Карагьозова – 24.61% Светослав Божков Божилов – 24.01%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	242 249	37 991	201 382	2 876
Финансови активи, държани за търгуване	33 864	20 790	10 108	2 966
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	61 631	39 674	18 651	3 306
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	874 343	365 561	446 677	62 105
Инвестиции, държани до падеж	84 334	48 296	25 482	10 556
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	18 414	18 414	0	0
Нематериални активи	2 439	2 439	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	68	68	0	0
Други активи	9 935	9 493	401	41
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	397	397	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 327 674	543 123	702 701	81 850
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 218 324	591 920	549 734	76 670
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	548	548	0	0
Други пасиви	21 694	6 778	13 517	1 399
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 240 566	599 246	563 251	78 069
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	44 000	44 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-857	-857		
Резерви (включително неразмесени печалби)	31 456	31 456		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	12 509	12 509		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	87 108	87 108		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 327 674	686 354	563 251	78 069

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	39 377	20 898	16 485	1 994
Приходи от лихви	52 645	23 302	26 127	3 216
Разходи за лихви	24 165	9 583	12 863	1 719
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	313	313	0	0
Приходи от такси и комисиони	9 144	5 132	3 491	521
Разходи за такси и комисиони	700	406	270	24
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-694	-694		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	2 085	2 085		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	363	363		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	-69	-69		
Други оперативни приходи	813	813		
Други оперативни разходи	358	358		
Административни разходи	20 150			
Амортизация	2 230			
Провизии	0			
Обезценка	3 098			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	13 899			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	1 390			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	12 509			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	12 509			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	12 509			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	882 791	371 841	448 836	62 114
Централни правителства	997	0	997	0
Кредитни институции	228 755	69 215	103 793	55 747
Институции, различни от кредитни	1 188	977	211	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	332 243	163 392	163 357	5 494
Експозиции на дребно	319 608	138 257	180 478	873
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	256 887	97 917	158 533	437
Потребителски кредити	62 721	40 340	21 945	436
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 218 324	591 920	549 734	76 670
От кредитни институции	74 172	34	74 138	0
Депозити	36	34	2	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	74 136	0	74 136	0
От институции, различни от кредитни	639 338	428 091	173 950	37 297
Депозити	628 515	422 029	169 189	37 297
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	10 823	6 062	4 761	0
От граждани и домакинства	489 829	153 966	296 490	39 373
Подчинен срочен дълг	14 985	9 829	5 156	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 345 от 3 юни 1997 г. на УС на БНБ. Актуализиран лиценз със Заповед № 100-00515 от 22 ноември 1999 г. и изменен със Заповед № РД 22-0446 от 27 октомври 2000 г.; Заповед № РД 22-0469 от 20 юни 2002 г. Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции лицензът е актуализиран със Заповед № РД 22-0856 от 7 май 2007 г.
Съдебна регистрация	Фирмено дело № 12684 по описа за 1997 г., парт. № 44383, т. 487, с. 202
Адрес на централата	София 1000, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 79 тел. 02/988 54 88; 921 54 04 интернет страница: www.allianz.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Максим Станев Сираков – председател София Каменова Христова – зам.-председател Емил Димитров Гаврилов – зам.-председател Теменуга Ненова Матракчиева Радка Стефанова Ръсина
Управителен съвет	Димитър Георгиев Желев – председател и изпълнителен директор Светослав Велеславов Гаврийски – главен изпълнителен директор Галя Димитрова Димитрова – изпълнителен директор Георги Янчев Момчилов – изпълнителен директор Христо Борисов Бабев
Акционери (акционерно участие над 10%)	Алианц България холдинг АД – 79.76%



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

151

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	2 469	1 627	663	179
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	27 579	0	23 988	3 591
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	14 358	2 572	10 693	1 093
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	18	18	0	0
Нематериални активи	98	98	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	41	41	0	0
Други активи	50	45	5	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	44 613	4 401	35 349	4 863
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	16 856	3 206	9 163	4 487
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	37	37	0	0
Данъчни пасиви	21	21	0	0
Други пасиви	393	49	70	274
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	17 307	3 313	9 233	4 761
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	0	0		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-311	-311		
Резерви (включително неразмесени печалби)	26 930	26 930		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	687	687		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	27 306	27 306		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	44 613	30 619	9 233	4 761

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



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	1 680	297	1 175	208
Приходи от лихви	1 619	155	1 229	235
Разходи за лихви	201	12	126	63
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	0	0	0	0
Приходи от такси и комисиони	164	47	79	38
Разходи за такси и комисиони	11	2	7	2
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	117	117		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-14	-14		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	6	6		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	820			
Амортизация	96			
Провизии	0			
Обезценка	0			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	764			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	77			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	687			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	687			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	687			



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

153

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	14 358	2 572	10 693	1 093
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	13 104	1 904	10 520	680
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	671	496	33	142
Експозиции на дребно	583	172	140	271
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	292	0	120	172
Потребителски кредити	291	172	20	99
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	16 856	3 206	9 163	4 487
От кредитни институции	3 039	0	2 500	539
Депозити	3 039	0	2 500	539
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	9 078	2 885	4 186	2 007
Депозити	9 078	2 885	4 186	2 007
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	4 739	321	2 477	1 941
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ – КЛОН СОФИЯ

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Заповед № 100-000218 от 26 юни 1998 г. на управителя на БНБ; Заповед № РД 22-512 от 19 октомври 2000 г. изменя точка 6 за сделките по чл. 54, ал. 1 от ЗППЦК и отменя точка 9; Заповед № РД 22-458 от 2 октомври 2001 г. на управителя на БНБ отменя точка 6. Със Заповед № РД 22-2280 от 25 октомври 2007 г. лицензът е актуализиран в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции

Съдебна регистрация

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

Адрес на клона

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

Органи на управление

Управителен съвет

Сезгин Баяр – управител

Гюрджан Шенер – зам.-управител

Акционери

(акционерно участие над 10%)

Изцяло собственост на Те-Дже Зираат Банкась, Анкара



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	29 659	15 481	13 420	758
Финансови активи, държани за търгуване	36 309	16 697	14 668	4 944
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	14 312	187	14 125	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	159 471	78 027	79 009	2 435
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	4 601	4 601	0	0
Нематериални активи	250	250	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	13	13	0	0
Други активи	522	491	31	0
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	245 137	115 747	121 253	8 137
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	125	0	125	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	209 791	79 833	119 468	10 490
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	70	70	0	0
Други пасиви	1 069	612	427	30
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	211 055	80 515	120 020	10 520
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	45 000	45 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	347	347		
Резерви (включително неразпределени печалби)	-13 332	-13 332		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	2 067	2 067		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	34 082	34 082		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	245 137	114 597	120 020	10 520

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	7 412	5 919	1 399	94
Приходи от лихви	10 268	5 866	4 018	384
Разходи за лихви	5 243	1 901	3 012	330
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	6	6	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 414	965	401	48
Разходи за такси и комисиони	96	80	8	8
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	12	12		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	208	208		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	125	125		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	925	925		
Други оперативни разходи	207	207		
Административни разходи	3 770			
Амортизация	456			
Провизии	0			
Обезценка	1 119			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 067			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	2 067			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	2 067			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	2 067			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	162 321	80 510	79 371	2 440
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	44 784	3 814	38 904	2 066
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	97 373	59 340	37 746	287
Експозиции на дребно	20 164	17 356	2 721	87
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	1 504	1 028	476	0
Потребителски кредити	18 660	16 328	2 245	87
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	209 791	79 833	119 468	10 490
От кредитни институции	5 086	2 800	2 233	53
Депозити	2 921	2 800	68	53
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	2 165	0	2 165	0
От институции, различни от кредитни	92 195	39 980	47 008	5 207
Депозити	84 497	32 282	47 008	5 207
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	7 698	7 698	0	0
От граждани и домакинства	112 510	37 053	70 227	5 230
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0



ТОКУДА БАНК АД

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	№ 14004410 от 5 октомври 1994 г. Решение № 365 от 1 декември 1994 г. на УС на БНБ. Актуализация на лиценза в съответствие с изискванията на § 47 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банките със Заповед № 100-00571 от 23 декември 1999 г. на управителя на БНБ. Със Заповед № РД 22-147 от 30 януари 2003 г. – лиценз за извършване на сделки по чл. 1, ал. 1 и 2 от Закона за банките и в чужбина. Актуализиране на лиценза в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0854 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 4196 от 15 юли 2002 г. на Пловдивския окръжен съд по фирмено дело № 4463 по описа за 2001 г. на Пловдивския окръжен съд, вписана в търговския регистър под парт. № 31, т. 23, с. 122
Адрес на централата	София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 3 тел. 02/981 01 67; 932 91 01
Органи на управление	
Надзорен съвет	Сатору Накагами – председател Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – Япония, с представител Румен Славейков Сербезов Токушукай – София ЕООД, с представител Любомир Петров Дачев
Управителен съвет	Стоян Пейков Стоянов – председател и прокурист Пламен Иванов Петров – изпълнителен директор Йонка Николова Кинова – изпълнителен директор Любомир Стоянчов Манолов – изпълнителен директор Станимир Боянов Михайлов
Акционери (акционерно участие над 10%)	Интернешънъл хоспитал сървисиз Ко – 90.71%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)				
	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	22 112	12 425	9 338	349
Финансови активи, държани за търгуване	79 112	4 170	74 942	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	11 050	9 994	1 056	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	79 186	22 757	54 011	2 418
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	770	770	0	0
Нематериални активи	43	43	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	0	0	0	0
Други активи	397	246	12	139
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	192 670	50 405	139 359	2 906
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	169 890	115 964	35 062	18 864
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	88	88	0	0
Данъчни пасиви	0	0	0	0
Други пасиви	2 905	577	1 213	1 115
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	172 883	116 629	36 275	19 979
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	20 000	20 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-298	-298		
Резерви (включително неразмесени печалби)	-189	-189		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	274	274		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	19 787	19 787		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	192 670	136 416	36 275	19 979

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	4 478	-1 535	5 498	515
Приходи от лихви	8 352	2 082	5 683	587
Разходи за лихви	3 588	2 752	416	420
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 641	1 015	260	366
Разходи за такси и комисиони	69	22	29	18
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-2 736	-2 736		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	873	873		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	0	0		
Други оперативни приходи	0	0		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	3 851			
Амортизация	229			
Провизии	0			
Обезценка	122			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	276			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	274			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	274			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	274			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	79 672	22 899	54 355	2 418
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	3 409	15	3 086	308
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	72 605	20 158	50 385	2 062
Експозиции на дребно	3 658	2 726	884	48
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	0	0	0	0
Потребителски кредити	3 658	2 726	884	48
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	169 890	115 964	35 062	18 864
От кредитни институции	9 769	7 416	2 351	2
Депозити	2 353	0	2 351	2
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	7 416	7 416	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	139 706	94 345	28 582	16 779
Депозити	139 706	94 345	28 582	16 779
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От граждани и домакинства	10 392	4 180	4 129	2 083
Подчинен срочен дълг	10 023	10 023	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	№ 100-000101 от 12 март 1999 г. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0862 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение № 1 на Софийския градски съд от 15 април 1999 г., фирмено дело № 3936 от 1999 г.
Адрес на централата	София 1000, бул. „Цар Освободител“ № 8 02/935 71 71 интернет страница: www.dbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Стоян Илиев Александров – председател Еленка Харизанова Манова Бахатин Гюрбюз Емел Гювен Валери Борисов Борисов
Управителен съвет	Мюмтаз Малик Аъм – председател и изпълнителен директор Радка Бонева Никодимова – изпълнителен директор Румен Димитров Петров Любомир Антонов Каримански
Акционери (акционерно участие над 10%)	Фуат Гювен (Фуат Хюсниев Османов) – 100%

БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	924 818	623 628	285 812	15 378
Финансови активи, държани за търгуване	210 789	118 140	46 822	45 827
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	351 883	67 545	185 474	98 864
Финансови активи на разположение за продажба	565 302	367 946	122 039	75 317
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5 303 645	2 590 117	2 496 867	216 661
Инвестиции, държани до падеж	201 925	10 280	46 618	145 027
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	192 495	192 495	0	0
Нематериални активи	33 646	33 646	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	8 071	8 071	0	0
Данъчни активи	10 752	10 752	0	0
Други активи	50 320	25 892	20 121	4 307
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	328	328	0	0
ОБЩО АКТИВИ	7 853 974	4 048 840	3 203 753	601 381
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	14 250	2 921	6 790	4 539
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	6 436 371	2 770 001	2 871 910	794 460
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	77 430	40 422	1 833	35 175
Данъчни пасиви	25 210	25 210	0	0
Други пасиви	179 576	74 608	65 272	39 696
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	6 732 837	2 913 162	2 945 805	873 870
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	239 256	239 256		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	85 040	85 040		
Резерви (включително неразмесени печалби)	586 801	586 801		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	210 040	210 040		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	1 121 137	1 121 137		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	7 853 974	4 034 299	2 945 805	873 870

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

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
 (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	440 476	293 954	121 640	24 882
Приходи от лихви	364 244	181 459	148 765	34 020
Разходи за лихви	84 700	30 069	43 928	10 703
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0	0	0
Приходи от дивиденди	641	641	0	0
Приходи от такси и комисиони	114 153	94 841	17 675	1 637
Разходи за такси и комисиони	6 463	5 519	872	72
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 303	11 303		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	-1 034	-1 034		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-10 144	-10 144		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	9 764	9 764		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	29 921	29 921		
Други оперативни приходи	13 202	13 202		
Други оперативни разходи	411	411		
Административни разходи	144 520			
Амортизация	16 674			
Провизии	-1 833			
Обезценка	47 539			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	233 576			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	23 536			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	210 040			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	210 040			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	210 040			

КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	5 521 743	2 737 164	2 564 662	219 917
Централни правителства	46 116	32 660	13 456	0
Кредитни институции	593 662	194 040	261 160	138 462
Институции, различни от кредитни	111 127	5 298	105 829	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	3 100 581	1 333 149	1 733 656	33 776
Експозиции на дребно	1 670 257	1 172 017	450 561	47 679
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	791 869	472 094	303 637	16 138
Потребителски кредити	878 388	699 923	146 924	31 541
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	6 436 371	2 770 001	2 871 910	794 460
От кредитни институции	545 252	170 798	302 068	72 386
Депозити	268 952	158 171	38 395	72 386
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	29 398	12 627	16 771	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	246 902	0	246 902	0
От институции, различни от кредитни	3 189 214	1 746 648	1 277 883	164 683
Депозити	3 176 873	1 737 004	1 275 186	164 683
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	12 341	9 644	2 697	0
От граждани и домакинства	2 598 150	852 555	1 188 204	557 391
Подчинен срочен дълг	103 755	0	103 755	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Лицензирана с Решение на УС на БНБ от 25 февруари 1991 г., актуализирана в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед на управителя на БНБ № РД 22-0841 от 7 май 2007 г.
Съдебна регистрация	Вписана с определение № 17 от 21 февруари 1964 г. на Софийския районен съд по фирмено дело № 9 от 1964 г. и в търговския регистър под № 503, т. 5, с. 99 по фирмено дело № 2010 от 1990 г. на Софийския градски съд
Адрес на централата	София 1000, пл. „Света Неделя“ № 7 тел. 02/923 21 11 интернет страница: www.bulbank.bg
Органи на управление	
Надзорен съвет	Роберт Задразил (Австрия) – председател Алберто Девото (Италия) – зам.-председател Томас Грос (Германия) Хайнц Майдлингер (Австрия) Елена Патриция Гоитини (Италия) Марко Янаконе (Италия) Димитър Георгиев Желев
Управителен съвет	Левон Карекин Хампарцумян – председател и изпълнителен директор Петер Виктор Харолд (Австрия) – зам.-председател и изпълнителен директор Андреа Казини (Италия) – изпълнителен директор Станислав Горанов Георгиев Емилия Стефанова Палибачийска
Акционери (акционерно участие над 10%)	Банк Аустрия Кредитанщалт АГ – 90.30%

Забележка: Със съдебно решение от 27 април 2007 г. Софийският градски съд вписа едновременно вливане на Банка „Хеброс“ АД и „Ейч Ви Би Банк Биохим“ АД в „Булбанк“ АД и промени фирменото наименование на „Уникредит Булбанк“ АД. Справката посочва управителните тела, обновения лиценз и акционерно участие на „Уникредит Булбанк“ АД към средата на ноември 2007 г.



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	277 425	244 090	25 415	7 920
Финансови активи, държани за търгуване	33 650	33 650	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	78 585	48 451	30 090	44
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	883 267	465 361	252 827	165 079
Инвестиции, държани до падеж	82 505	38 037	44 468	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	48 046	48 046	0	0
Нематериални активи	3 820	3 820	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	172	172	0	0
Други активи	8 962	6 850	2 007	105
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	1 416 432	888 477	354 807	173 148
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	1 277 280	735 205	381 357	160 718
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	1 575	1 575	0	0
Други пасиви	1 943	1 561	322	60
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	1 280 798	738 341	381 679	160 778
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	72 761	72 761		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	-67	-67		
Резерви (включително неразмесени печалби)	44 415	44 415		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	18 525	18 525		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	135 634	135 634		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	1 416 432	873 975	381 679	160 778

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


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
(септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	75 661	59 071	12 460	4 130
Приходи от лихви	63 335	37 948	19 742	5 645
Разходи за лихви	24 444	12 132	10 240	2 072
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	685	685	0	0
Приходи от такси и комисиони	20 341	15 929	3 700	712
Разходи за такси и комисиони	2 447	1 550	742	155
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	293	293		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	18 857	18 857		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-600	-600		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-695	-695		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	2	2		
Други оперативни приходи	334	334		
Други оперативни разходи	0	0		
Административни разходи	41 208			
Амортизация	4 537			
Провизии	0			
Обезценка	9 333			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	20 583			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	2 058			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	18 525			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	18 525			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	18 525			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	900 953	481 699	253 573	165 681
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	266 828	504	131 988	134 336
Институции, различни от кредитни	6 996	5 893	26	1 077
Предприятия (корпоративни клиенти)	401 053	275 197	95 864	29 992
Експозиции на дребно	226 076	200 105	25 695	276
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	69 376	47 147	22 074	155
Потребителски кредити	156 700	152 958	3 621	121
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	1 277 280	735 205	381 357	160 718
От кредитни институции	288	38	221	29
Депозити	266	38	221	7
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	22	0	0	22
От институции, различни от кредитни	653 732	446 943	103 642	103 147
Депозити	645 346	438 557	103 642	103 147
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	8 386	8 386	0	0
От граждани и домакинства	623 260	288 224	277 494	57 542
Подчинен срочен дълг	0	0	0	0
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ	Решение № 14 от 25 февруари 1991 г. на УС на БНБ, актуализирано със Заповед № 100-00493 от 17 ноември 1999 г. на управителя на БНБ. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0849 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ
Съдебна регистрация	Решение на Софийския градски съд от 28 март 1991 г. по фирмено дело № 5227 от 1991 г., парт. № 334, т. 4, с. 11
Адрес на централата	София 1000, ул. „Г. С. Раковски“ № 103 тел. 02/926 62 66 интернет страница: www.ccbank.bg
Органи на управление	Дружеството се представлява заедно от двама от изпълнителните директори Георги Димитров Константинов, Лазар Петров Илиев и Виктор Иванов Мечкаров или от един от тях и прокуриста Тихомир Ангелов Атанасов
Надзорен съвет	Никола Александров Дамянов – председател Марин Великов Митев ЦКС с представител Петър Иванов Стефанов
Управителен съвет	Александър Асенов Воденичаров – председател Георги Димитров Константинов – изпълнителен директор Лазар Петров Илиев – изпълнителен директор Виктор Иванов Мечкаров – изпълнителен директор Александър Димитров Керезов Цветан Цанков Ботев Бисер Йорданов Славков
Прокурист	Тихомир Ангелов Атанасов
Акционери (акционерно участие над 10%)	„ЦКБ груп асетс мениджмънт“ ЕАД – 68.20%



БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Балансова стойност	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3 754	1 144	2 505	105
Финансови активи, държани за търгуване	199	199	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови активи на разположение за продажба	54	54	0	0
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	34 247	18 267	9 847	6 133
Инвестиции, държани до падеж	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Материални активи	10 504	10 504	0	0
Нематериални активи	72	72	0	0
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (отчитани по метода на собствения капитал, включително репутация)	0	0	0	0
Данъчни активи	209	209	0	0
Други активи	783	765	15	3
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО АКТИВИ	49 822	31 214	12 367	6 241
ПАСИВИ				
Депозити от централни банки	0	0	0	0
Финансови пасиви, държани за търгуване	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	31 249	15 328	11 148	4 773
Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
Деривати – отчитане на хеджиране	0	0	0	0
Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
Провизии	0	0	0	0
Данъчни пасиви	556	556	0	0
Други пасиви	615	595	20	0
Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
Пасиви, включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
ОБЩО ПАСИВИ	32 420	16 479	11 168	4 773
КАПИТАЛ И МАЛЦИНСТВЕНО УЧАСТИЕ				
Емитиран капитал	10 000	10 000		
Премиен резерв	0	0		
Друг капитал	0	0		
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	4 647	4 647		
Резерви (включително неразмеселени печалби)	1 767	1 767		
Изкупени обратно собствени акции	0	0		
Доход от текущата година	988	988		
Междинни дивиденди	0	0		
Малцинствено участие	0	0		
ОБЩО КАПИТАЛ	17 402	17 402		
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	49 822	33 881	11 168	4 773

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



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ (септември 2007 г.)

(хил. лв.)

	Обща сума	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ				
Финансови и оперативни приходи и разходи	3 466	2 756	453	257
Приходи от лихви	2 328	1 275	732	321
Разходи за лихви	850	273	442	135
Разходи за акционерен капитал, платим при поискване	0	0		
Приходи от дивиденди	5	5	0	0
Приходи от такси и комисиони	1 033	779	183	71
Разходи за такси и комисиони	53	33	20	0
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	119	119		
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
Нетни валутни разлики	-137	-137		
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от държаните за продажба	981	981		
Други оперативни приходи	88	88		
Други оперативни разходи	48	48		
Административни разходи	2 245			
Амортизация	545			
Провизии	0			
Обезценка	-312			
Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0			
Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	0			
Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, без да са определени за преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	988			
Данъчен разход (приход), свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ	988			
Печалба или загуба след данъчни отчисления от преустановени дейности	0			
ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНИ ОТЧИСЛЕНИЯ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	988			
Печалба или загуба, свързана с малцинствено участие	0			
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, СВЪРЗАНА С АКЦИОНЕРИТЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО-МАЙКА	988			



КРЕДИТИ И ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007 г.

(хил. лв.)

	Общо	в това число		
		в левове	в евро	в други валути
КРЕДИТИ				
Кредити и аванси (бруто)	34 770	18 568	9 902	6 300
Централни правителства	0	0	0	0
Кредитни институции	7 396	53	2 857	4 486
Институции, различни от кредитни	0	0	0	0
Предприятия (корпоративни клиенти)	24 948	17 794	5 347	1 807
Експозиции на дребно	2 426	721	1 698	7
Жилищни ипотечни кредити за физически лица	963	48	908	7
Потребителски кредити	1 463	673	790	0
ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА				
Привлечени средства	31 249	15 328	11 148	4 773
От кредитни институции	3 918	0	3 918	0
Депозити	3 918	0	3 918	0
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
От институции, различни от кредитни	11 282	9 636	769	877
Депозити	7 540	5 894	769	877
Споразумения за обратно изкупуване (репо-сделки)	0	0	0	0
Ползвани краткосрочни кредити (финансирания)	0	0	0	0
Ползвани дългосрочни кредити (финансирания)	3 742	3 742	0	0
От граждани и домакинства	14 607	5 692	5 633	3 282
Подчинен срочен дълг	1 442	0	828	614
Дългово-капиталови (хибридни) инструменти	0	0	0	0

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



ЧПБ „ТЕКСИМ“

СТАТУТ, ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ

Лиценз, издаден от БНБ

Протоколно решение № 243 от 4 март 1992 г. на УС на БНБ; Решение № 248 от 11 април 1997 г. на УС на БНБ; актуализиран лиценз със Заповед № 100-00570 от 23 декември 1999 г., допълнен със Заповед № РД 22-0687 от 25 април 2006 г. на управителя на БНБ, изменен със Заповед № РД 22-0687 от 3 август 2006 г. на управителя на БНБ. Актуализиран лиценз в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0852 от 7 май 2007 г. на управителя на БНБ

Съдебна регистрация

Фирмено дело № 24103 от 1992 г. на Софийския градски съд, парт. № 4542, т. 89, с. 180

Адрес на централата

София 1202, бул. „Княгиня Мария-Луиза“ № 107
тел. 02/9359 300; 9359 301
интернет страница: www.teximbank.bg

Органи на управление**Надзорен съвет**

Мариета Георгиева Найденова

Росен Иванов Чобанов

Мадлена Димова Димова

Управителен съвет

Мария Петрова Видолова – председател и главен изпълнителен директор

Елена Борисова Делчева – изпълнителен директор

Румен Емилов Василев – изпълнителен директор

Акционери

(акционерно участие над 10%)

„Патон Анщалт“ – 27.33%

Мариета Георгиева Найденова – 16.24%

Павлина Георгиева Найденова – 16.08%