

# КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

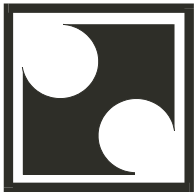
108

Търговските банки в България

## БАЛАНС КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2004 г.

(хил. лв.)

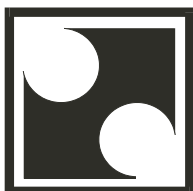
|   | Общо    | в това число |         |              |
|---|---------|--------------|---------|--------------|
|   |         | левове       | евро    | други валути |
| <b>АКТИВИ</b>   |         |              |         |              |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ     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



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

(хил. лв.)

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



## КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

110

Търговските банки в България

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

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

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

**Адрес на централата** София 1000, ул. „Граф Игнатиев“ № 10  
тел. 02/980 93 62  
Интернет страница: [www.corpbank.bg](http://www.corpbank.bg)

#### Органи на управление

**Надзорен съвет**

- Цветан Радоев Василев – председател
- Николай Иванов Велков – зам.-председател
- Златозар Кръстев Сурлеков
- Алипи Петров Алипиев
- Бисер Андонов Лазов

**Управителен съвет**

- Янко Димитров Иванов – председател и изпълнителен директор
- Илиан Атанасов Зафиров – изпълнителен директор
- Орлин Николов Русев – изпълнителен директор

#### Акционери (акционерно участие над 10%)

Джеймс Винсът Хауи – 18.57%

„Бромак“ ЕООД – 37.93% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ (косвено) – 47.93%

Янко Димитров Иванов – 11.50% пряко, а заедно със свързаното с него дружество ЗАД „Виктория“ – до 21.50%.