



**“НЛБ БАНКА ЗАПАД-ИЗТОК” АД  
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С  
НАЦИОНАЛНОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО,  
ПРИЛОЖИМО ЗА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.**

## ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА НЛБ БАНКА ЗАПАД-ИЗТОК АД

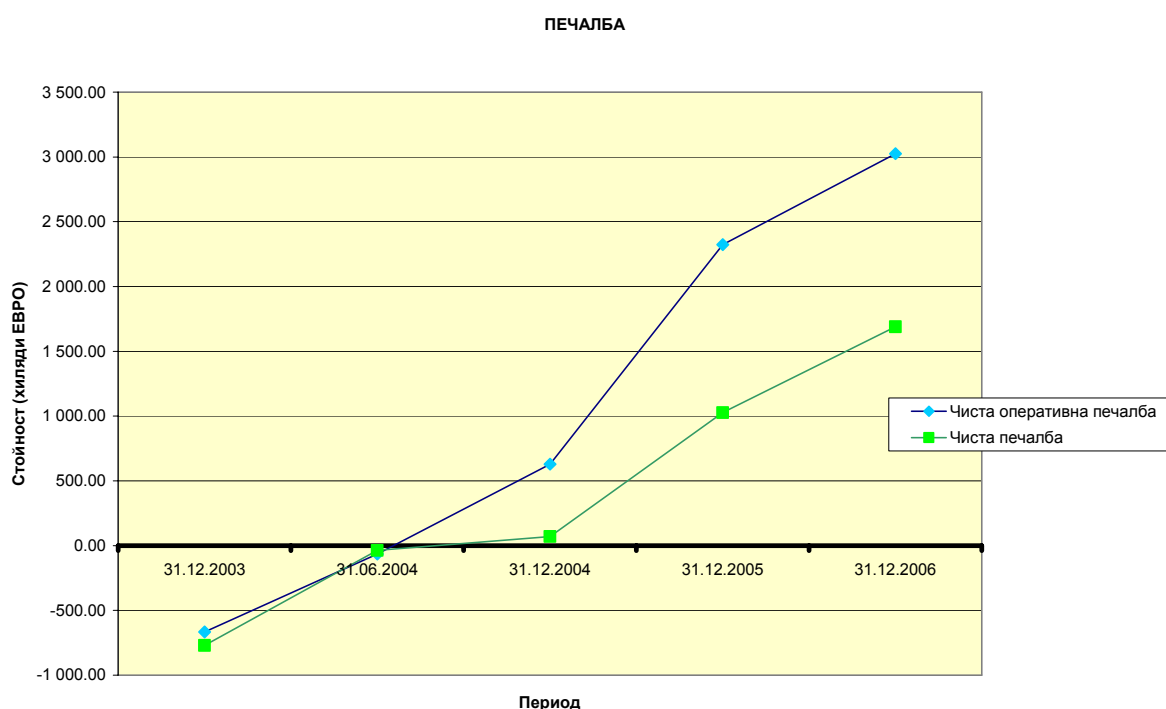
Четвъртата, оперативна година на НЛБ Банка Запад-Изток АД доведе до следните основни изводи:

### Финансово представяне:

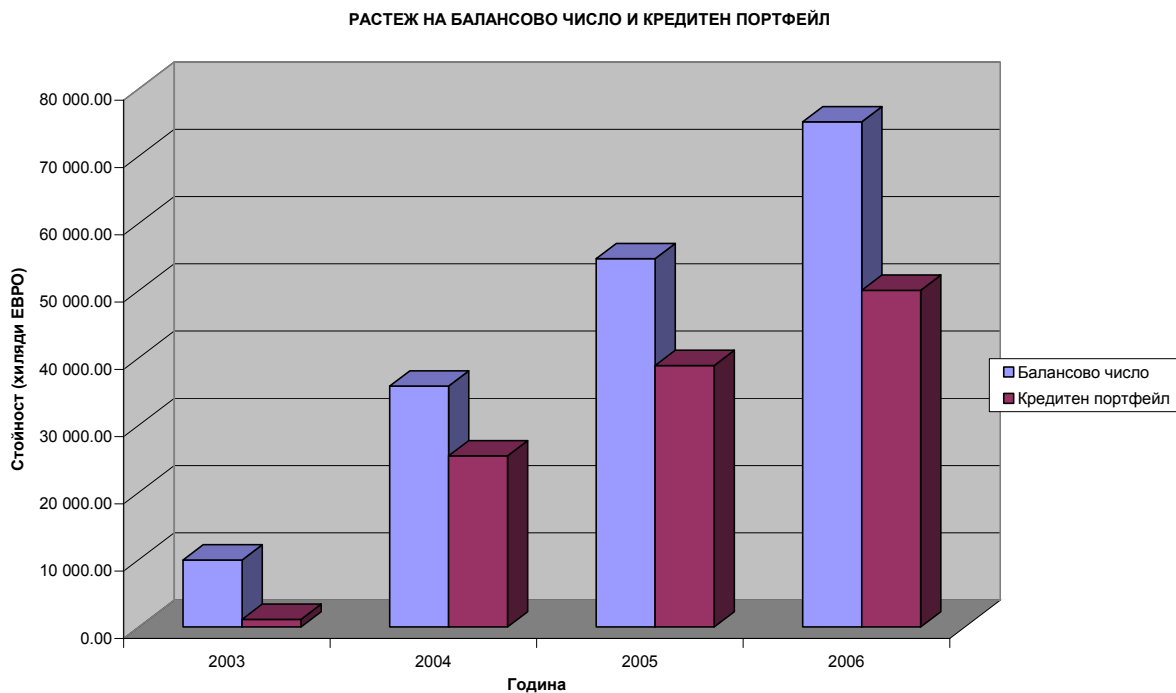
Чрез използване на банковите нормативни актове на Република България, печалбата на Банката, преди данъци за 2006 година достигна 1.69 милиона евро (3.3 милиона лева), което показва 21% възвръщаемост на капитала. Печалбата за годината възлиза на 1.44 милиона евро (2.82 милиона лева), (Годишна доходност на акционерния капитал, ROE - 18%). Оперативната печалба на Банката е 3.03 милиона евро (5.9 милиона лева). Тези числа показват постоянството в политиката на Банката за поддържане на дългосрочна и постоянна печалба (графика 1).

Тази политика допълнително се подпомага от три основни показателя:

- чисто увеличение на провизиите с 1.1 милиона евро (2.1 милиона лева) за 2006, като провизиите покриват 4.7% от кредитния портфейл на Банката;
- силен контрол върху оперативните разходи (Разходи/Чисто съотношение на приходите 28%);
- капиталова адекватност, с постоянно ниво над 15% (към края на 2006 година е 17.4%).

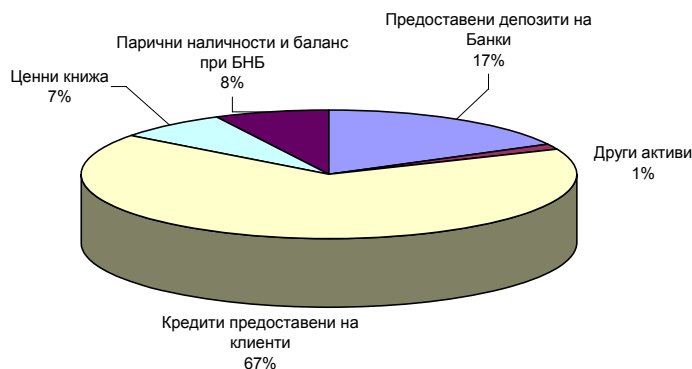


Балансовото число на Банката достигна 75 милиона евро (147 милиона лева), което представлява 36% нарастване в сравнение с резултатите през 2005 година, въпреки факта, че Банката беше силно засегната от кредитните ограничения, наложени от БНБ спрямо всички банки в Република България (графика 2).

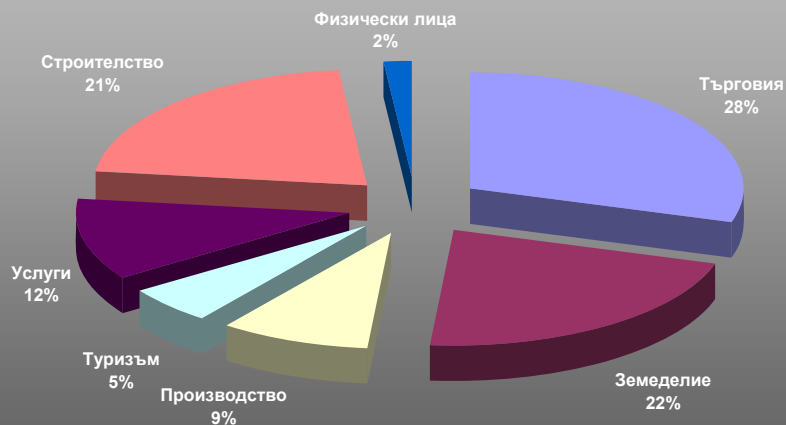


Структурата на активите (графика 3) отразява, че 67% от активите на Банката са предоставени като кредити на клиенти, а на графика 4 е показано секторното разпределение на кредитите на Банката.

СТРУКТУРА НА АКТИВИТЕ КЪМ 31.12.2006

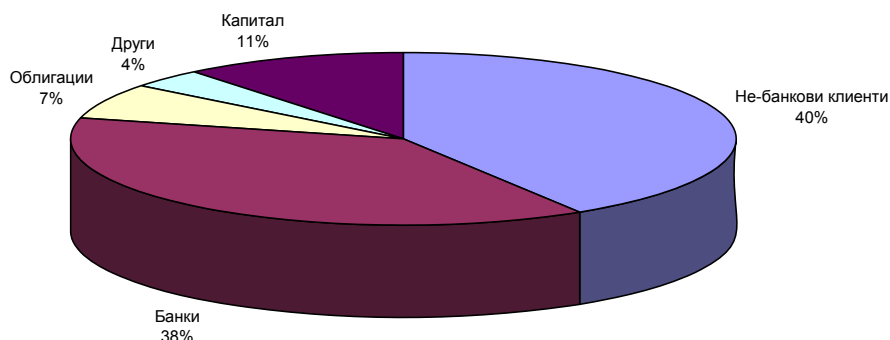


КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ ПО СЕКТОРИ КЪМ 31.12.2006



Структурата на пасивите (графика 5) отразява основната стратегия за вложенията в Банката, като се стараем да поддържаме постоянна пропорция между банкови и не-банкови вложения.

СТРУКТУРА НА ВЛОЖЕНИЯТА КЪМ 31.12.2006



Разпределение на печалбата и капиталова позиция:

Групата на НЛБ е приела правило относно разпределението на дивиденди, което гласи че 50% от разпределената печалба се разпределя като дивиденди. Ние очакваме, че такъв принцип ще се използва от нашата Банка при разпределение на печалбата за 2006 година. Като се има в предвид, че за да спази нормативните задължения относно задължителните капиталови резерви, Банката трябва да задели допълнително 0.6 милиона евро (1.17 милиона лева) се очаква, че след провеждане на Общото Събрание на акционерите, капиталовата база на Банката ще се увеличи с приблизително 1.04 милиона евро (2 милиона лева).

## Важни събития за Банката за 2006 година:

Основната промяна, касаеща Банката за 2006 година несъмнено е встъпването на новият акционер – Нова Люблянска Банка АД, с общо 97.01% от акционерния капитал на Банката. Останалите акции се притежават от основния акционер – Фактор Банка ДД, Любляна. С тази промяна, НЛБ Банка Запад-Изток АД стана член на Групата на НЛБ с общо активи, надвишаващи 15 милиарда евро (29 милиарда лева).

На практика, това придобиване означава, на първо място – по-висок потенциал за финансиране, както и ново качество в управлението на Банката и особено предлагане на широк диапазон от услуги и продукти за нашите клиенти. Допълнително предимство за нашите клиенти е широко развитата мрежа от банки и финансови институции от групата на НЛБ в района на Югоизточна Европа.

Подпомогнати от стабилния рейтинг на нашия основен акционер, ние успяхме да издадем първата емисия корпоративни облигации на НЛБ Банка Запад-Изток АД на българския пазар. Сумата на облигациите е 5 милиона евро (10 милиона лева), с матюритет – 3 години, с актуализация на купона 6 месеца, EURIBOR + 0.75%.

Друг положителен момент за нашата Банка е вдигането на кредитните ограничения, наложени през 2005 година от Българска Народна Банка към всички банки в България. През последните 2 години, това ограничение създаваше съществени пречки в плановете за растеж на Банката. За целите на тези ограничения в БНБ бяха замразени около 3 милиона евро (6 милиона лева), наши депозити.

## Други въпроси свързани с дейността на Банката:

- След датата на съставяне на Финансовите отчети в Банката няма настъпили съществени събития;
- Членовете на Съветите нямат право да придобиват акции и облигации от Банката и съответно през изминалата 2006 година, Членовете на Съветите на Банката нямат придобити, притежавани или прехвърлени акции и облигации на Банката.

- Членовете на Съветите и свързаните с тях лица не са подписвали договори извън обичайната дейност на Банката или договори, които съществено се отклоняват от пазарните условия;
- Г-жа Маргарита Генчева, Член на Управителен Съвет, Изпълнителен Директор на Банката е Председател на Борда на Директорите на СИИ ИМОТИ АДСИЦ.
- Получените брутни възнаграждения от Членовете на Съветите през 2006 година възлизат на 83 хиляди евро (163 хиляди лева).

#### Бъдещи планове на Банката:

През 2006 година ние продължихме да обслужваме нашите клиенти според нашата първоначална стратегия: гъвкави, индивидуално формирани банкови продукти, създадени основно за корпоративни клиенти.

Нашите бизнес и финансови планове са синхронизирани със стратегическите цели на групата на НЛБ. Поставени са следните цели за нашата Банка: Годишен растеж на балансовото число 40%; Годишна доходност на акционерния капитал (ROE), преди облагане с данъци да достигне 20%, а максималното разпределение на разходи при оперативна печалба (CIR) да достигне 38%; Покритието на кредитния портфейл с провизии трябва да достигне 5%. През 2007 година, ние планираме балансово число на Банката да достигне 100 милиона евро (196 милиона лева), докато през 2008 година, целта е 150 милиона евро (293 милиона лева). Планираната печалба преди данъци за 2007 година е 2 милиона евро (4 милиона лева).

Банката остава концентрирана върху своята първоначална стратегия – корпоративно банкиране, като се разширява персонала, но не се развива клонова мрежа.

Душан Валенчич

Председател на Управителен Съвет,

Изпълнителен Директор

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

### ДО АКЦИОНЕРИТЕ И БОРДА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА НЛБ БАНКА ЗАПАД ИЗТОК АД

#### Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложеня финансов отчет на "НЛБ Банка Запад Изток АД" (Дружеството) включващ счетоводния баланс към 31 декември 2006 г. година и отчета за приходите и разходите (или „отчета за доходите“), отчета за промените в собствения капитал, отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

#### *Отговорност на ръководството за финансовия отчет*

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с националното законодателство приложимо за банките в България. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

#### *Отговорност на одитора*

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторското мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите

счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

#### *Мнение*

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на “НЛБ Банка Запад Изток АД” към 31 декември 2006 г., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с националното законодателство приложимо за банките в България.

#### **Доклад върху други правни и регулаторни изисквания**

Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието между годишния доклад за дейността на компанията и годишния финансов отчет за същия отчетен период.

По наше мнение годишният доклад за дейността изложен от стр. 1 до стр. 6 е изготвен в съответствие с приложения годишен финансов отчет на компанията към 31 декември 2006г.

---

Ирена Вакова  
Регистриран одитор

---

Жан-Пиер Вигру  
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

29 Март 2007  
гр. София

**Отчет за доходите**

	Прил.	31 декември 2006 г.	31 декември 2005 г.
Приходи от лихви и аналогични приходи	3	10,823	8,004
Разходи за лихви и аналогични разходи	3	(2,968)	(1,616)
<b>Нетен лихвен доход</b>		<b>7,855</b>	<b>6,388</b>
Приходи от такси и комисионни	4	641	699
Разходи за такси и комисионни	4	(63)	(113)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>		<b>578</b>	<b>586</b>
Нетни приходи от търговски операции	5	552	156
Оперативни разходи	6	(3,525)	(3,116)
Провизии за загуби от обезценка на кредити	15	(2,153)	(2,008)
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>3,307</b>	<b>2,006</b>
Разходи за данъци	8	(487)	(122)
<b>Печалба за годината</b>		<b>2,820</b>	<b>1,884</b>

Душан Валенчич  
Изпълнителен директор и  
Председател на  
Управителния съвет  
29 март 2007 г.

Набил Исса  
Изпълнителен директор и  
Член на  
Управителния съвет

Пенка Дочева  
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторския доклад:

Ирена Вакова  
Регистриран одитор  
29 март 2007 г.

Приложенията на стр. 11-50 са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

**31 декември 2006**

Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

**Счетоводен баланс**

	Прил.	31 декември 2006 г.	31 декември 2005 г.
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	9	11,133	10,417
Предоставени средства на други банки	10	25,201	13,725
Ценни книжа в оборотен портфейл	11	4,297	300
Ценни книжа в инвестиционен портфейл:			
- на разположение за продажба	12	45	20
- държани до падеж	12	6,204	4,335
Предоставени заеми на клиенти	14	97,887	76,026
Инвестиции в асоциирани предприятия	13	405	403
Други активи	19	684	813
Нематериални дълготрайни активи	17	532	584
Имоти, машини и съоръжения	18	463	449
<b>Общо активи</b>		<b>146,851</b>	<b>107,072</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Привлечени средства от банки	20	39,403	36,738
Привлечени средства от клиенти	21	47,638	29,187
Издадени облигации	22	9,784	-
Други привлечени средства	23	28,879	23,850
Други пасиви	24	1,770	908
Задължения за данък		353	75
<b>Общо пасиви</b>		<b>127,827</b>	<b>90,758</b>

Продължава на следващата страница

Приложенията на стр. 11-50 са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

**31 декември 2006**Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

---

**Счетоводен баланс (продължение)**

<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>Прил.</b>	<b>31 декември 2006 г.</b>	<b>31 декември 2005 г.</b>
Основен капитал	28	15,800	15,800
Неразпределена печалба		2,820	487
Други резерви		404	27
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>19,024</b>	<b>16,314</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>		<b>146,851</b>	<b>107,072</b>

---

Душан Валенчич  
Изпълнителен директор и  
Председател на  
Управителния съвет  
29 март 2007 г.

---

Набил Исса  
Изпълнителен директор и  
Член на  
Управителния съвет

---

Пенка Дочева  
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторския доклад:

---

Ирена Вакова  
Регистриран одитор  
29 март 2007 г.

Приложенията на стр. 11-50 са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

**31 декември 2006**

Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

**Отчет за движението в собствения капитал**

	<b>Основен капитал</b>	<b>Резерви</b>	<b>Печалба от минали години</b>	<b>Общо</b>
<b>Салдо към 1 януари 2005 г.</b>	<b>15,800</b>	-	<b>(1,370)</b>	<b>14,430</b>
Прехвърляне към фонд „Резервен”	-	27	(27)	-
Печалба за периода	-	-	1,884	1,884
<b>Салдо към 31 декември 2005 г.</b>	<b>15,800</b>	<b>27</b>	<b>487</b>	<b>16,314</b>
<b>Салдо към 1 януари 2006 г.</b>	<b>15,800</b>	<b>27</b>	<b>487</b>	<b>16,314</b>
Прехвърляне към фонд „Резервен”	-	377	(377)	-
Изплатени дивиденди за 2005 г.	-	-	(110)	(110)
Нетна печалба за периода	-	-	2,820	2,820
<b>Салдо към 31 декември 2006 г.</b>	<b>15,800</b>	<b>404</b>	<b>2,820</b>	<b>19,024</b>

Душан Валенчич  
Изпълнителен директор и  
Председател на  
Управителния съвет  
29 март 2007 г.

Набил Исса  
Изпълнителен директор и  
Член на  
Управителния съвет

Пенка Дочева  
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторския доклад:

Ирена Вакова  
Регистриран одитор  
29 март 2007 г.

Приложенията на стр. 11-50 са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

**31 декември 2006**

Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

**Отчет за паричния поток**

	<b>31 декември 2006 г.</b>	<b>31 декември 2005 г.</b>
<b>Паричен поток от основна дейност</b>		
Получени лихви	9,417	7,626
Платени лихви	(1,920)	(1,377)
Получени такси и комисионни	613	575
Платени такси и комисионни	(63)	(113)
Плащания за персонал и доставчици	(3,487)	(2,231)
Платен данък върху доходите	(209)	(47)
Паричен поток от основната дейност преди промени в оперативните активи и пасиви	<b>4,351</b>	<b>4,433</b>
<b>Промените в оперативните активи и пасиви</b>		
- нетно (увеличение)/намаление на задължителните резерви при БНБ	(5,100)	(461)
- нетно (увеличение)/намаление на ЦК в оборотен портфейл	(3,710)	(322)
- нетно увеличение/(намаление) на кредити, предоставени на банки	3,246	(5,235)
- нетно (увеличение)/намаление на предоставени заеми на клиенти	(22,266)	(28,148)
- нетно (увеличение)/намаление на другите активи	(36)	(649)
- нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от банки	2,665	17,893
- нетно увеличение/(намаление) на привлечените средства от клиенти	18,451	9,633
- нетно увеличение/(намаление) на другите пасиви	317	524
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>	<b>(6,433)</b>	<b>(2,332)</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>		
Покупка на ценни книжа за инвестиционен портфейл	(2,385)	(816)
Постъпления от падежирани ценни книжа, държани до падеж	489	-
Покупка на нематериални дълготрайни активи	(257)	(207)
Покупка на имоти машини и съоръжения	(130)	(341)
<b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>	<b>(2,283)</b>	<b>(1,364)</b>

Продължава на следващата страница

Приложенията на стр. 11-50 са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

**31 декември 2006**

Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

**Отчет за паричния поток (продължение)**

	Прил.	2006 г.	2005 г.
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>			
Изплатени дивиденди за 2005 г.		(110)	-
Постъпления от привлечени средства и издадени облигации		25,299	13,249
Погасяване на задължения по привлечени средства		(10,486)	(6,229)
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>		<b>14,703</b>	<b>7,020</b>
<b>Нетно увеличение на паричните средства и еквиваленти</b>		<b>10,338</b>	<b>3,324</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на периода		12,681	9,357
<b>Парични средства и еквиваленти в края на периода</b>	27	<b>23,019</b>	<b>12,681</b>

\_\_\_\_\_  
Душан Валенчич  
Изпълнителен директор и  
Председател на  
Управителния съвет  
29 март 2007 г.

\_\_\_\_\_  
Набил Исса  
Изпълнителен директор и  
Член на  
Управителния съвет

\_\_\_\_\_  
Пенка Дочева  
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторския доклад:

\_\_\_\_\_  
Ирена Вакова  
Регистриран одитор  
29 март 2007 г.

Приложенията на стр. 11-50 са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

**Приложения към годишния финансов отчет****1 Обща информация и счетоводна политика**

„НЛБ Банка Запад-Изток” АД (наричана за кратко “Банката”) е основана на 11 ноември 2002 г. като резултат от проведено учредително събрание с участието на акционерите Актива Холдинг Б.В., Фактор Банка и ЛБ Максима. Банката е регистрирана като акционерно дружество с решение на Софийски градски съд от дата 28 август 2003 г. след получаване на лиценз от Българската народна банка на 13 август 2003 г. Банката започва дейността си на 1 октомври 2003 г. Банката се управлява и представлява от Надзорен съвет и Управителен съвет състоящи се от по трима члена с мандат от три години.

Дейността на банката е насочена главно към кредитиране на малкия и средния бизнес в Република България. Дейността на банката се осъществява чрез централния ѝ офис в София.

**а База за представяне на финансовия отчет**

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с националното законодателство, приложимо за банките в България.

Законът за счетоводство, считано от 1 януари 2005 г., изисква в Република България да бъдат прилагани Международните стандарти за финансова отчетност, възприети от Европейския съюз (МСФО). Същите следва да бъдат преведени официално на български език, одобрени от Министерския съвет на Република България и обнародвани в Държавен вестник. Към датата на баланса на настоящите финансови отчети, приетите от Европейския съюз МСФО не са приети от Министерския съвет и не са публикувани в ДВ на български език.

В същото време, Законът за банките изисква банките периодично да оценяват кредитите, другите рискови експозиции, включително и задбалансовите си инструменти, и да формират провизии за покриване на рискове от загуби по критерии, определени от Централната банка с наредба. Съгласно Закона за банките тези провизии са елемент на счетоводните разходи и коректив на отчетната стойност на брутните вземания по кредити. Поради това, в тези финансови отчети са включени провизиите за загуби от обезценка на кредити и задбалансови инструменти на банката, формирани съгласно изискванията на Наредба 9 на Българска народна банка за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****а База за представяне на финансовия отчет (продължение)**

В резултат на това, настоящите финансови отчети са изготвени на базата на счетоводните стандарти, утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет № 207/07.08.2006 г. и обнародвани в Държавен вестник, бр. 66 от 2006 г. и Закона за банките, а не в съответствие с МСФО.

Където е необходимо, кореспондиращите позиции са променени с цел да се синхронизират с промените в представянето на текущата година.

**б Инвестиция в дъщерни предприятия**

Финансовите отчети включват Банката и контролираното от нея неконсолидирано дъщерно дружество. Дъщерни дружества са тези, в които Банката има право да осъществява контрол върху финансовата и оперативната дейност, притежавайки повече от половината от акциите с право на глас. Дъщерните дружества като правило се консолидират изцяло от датата на прехвърляне на контрола върху тях, но дъщерни дружества, чиито общи активи съставляват по-малко от 1% от общо активите на Банката и не са финансови институции, не се консолидират. Поради тази причина и инвестицията на Банката в единственото ѝ дъщерно дружество не е консолидирана и се отчита по цена на придобиване, намалена с разходите за обезценка.

**в Валутни операции***(а) Функционална и представителна валута*

Позициите, включени във финансовите отчети на Банката са калкулирани и представени в български лева, която е функционална и представителна валута на Банката.

*(б) Операции и наличности*

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута като се използват валутните курсове валидни на датите на операциите. Положителните и отрицателните разлики от валутни курсове, възникващи в резултат на сетълмент на такива операции, както и от преизчисляването на паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути по валутните курсове валидни в края на годината, се признават в отчета за доходите. Разликите от преизчисляване на непарични позиции, като ценни книжа, държани по справедлива стойност през отчета за доходите се отразяват като част от справедливата стойност на печалбата или загубата. Разликите от преизчисляване на непарични позиции, като ценни книжа класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, се включват в справедливата стойност на резервите в капитала.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****в Валутни операции (продължение)**

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута са оценени към 31 декември 2006 г. по централния курс на БНБ, валиден за този ден – 1.95583 лева за 1 евро и 1.485060 лева за 1 щ.д. (31 декември 2005 г.: 1.95583 лева за 1 евро и 1.657900 лева за 1 щ.д.).

**г Прихващане на финансови активи и пасиви**

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса се отчита тяхната нетна стойност, в случай че е налице законно основание за такова прихващане на признатите стойности и съществува намерение те да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа, или да бъде извършено едновременно реализирането на активите и покриването на пасивите.

**д Приходи и разходи от лихви**

Приходите и разходите от/за лихви се признават в отчета за доходите за всички инструменти, оценявани по амортизируема стойност при прилагането на метода на ефективната лихва.

Методът на ефективната лихва е метод за изчисляване на амортизируемата стойност на финансов актив или финансов пасив и за разпределянето на приходите от лихви или на разходите за лихви в рамките на съответния период от време. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, спрямо нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив. При изчисляването на ефективния лихвен процент Банката оценява паричните потоци вземайки предвид всички договорни условия на финансовия инструмент (например, опции за авансово плащане), но не взема под внимание бъдещите загуби по кредити. Изчислението включва всички такси, платени или получени между страните по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по операцията и всички други премии или дисконтни проценти.

След като стойността на един финансов актив или група от аналогични финансови активи е намалена в резултат на загуба от обезценка, доходът от лихви се признава като се прилага лихвеният процент, използван за дисконтирането на бъдещите парични потоци за целите на измерването на загубата от обезценка.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****е Приходи и разходи от такси и комисионни**

Като цяло, таксите и комисионните се признават на база на принципа на начисляване при предоставянето на услугата. Приходите от такси и комисионни се състоят главно от такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, касови операции и в общия случай се признават на принципа на текущото начисление или на датата на превода, когато е уместно. Таксите върху неусвоената част от кредити се разсрочват (заедно със свързаните директни разходи) и се признават като корекция на ефективния лихвен процент по съответните кредити. Началните такси по синдикирани кредити се признават като приход, когато синдикирането е завършено и Банката не е запазила част от кредита за себе си или е запазила част от него със същия ефективен лихвен процент, приложим по отношение на другите участници.

**ж Финансови активи**

Банката класифицира своите финансови активи в следните категории: финансови активи в оборотен портфейл; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; и финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на своите инвестиции при първоначалното признаване.

*(а) Финансови активи по справедлива стойност в отчета за доходите*

Тази категория включва две под-категории: финансови активи, държани за търгуване, и такива, определени при първоначалното им признаване да бъдат отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите. Финансовите активи се класифицират в тази категория, ако са закупени с цел да бъдат продадени в рамките на една година или са определени от ръководството като такива. Към 31 декември 2005 и към 31 декември 2006 Банката не притежава финансови активи, за които при първоначалното им признаване е определено да бъдат отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите.

*(б) Кредити и вземания*

Кредитите и вземанията са недериватни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се търгуват на активен пазар различни от: (а) тези, които дружеството възнамерява да продаде незабавно или в кратък срок, които са класифицирани като активи за търгуване, и тези които при първоначалното им признаване са определени по справедлива стойност през отчета за доходите; (б) тези които при първоначалното им признаване са определени като активи на разположение за продажба; или (в) тези за които държателят може да не възстанови изцяло първоначалното си вложение, по причини различни от влошаване на кредитното качество.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****ж Финансови активи (продължение)***(в) Инвестиции, държани до падеж*

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран матуритет, които ръководството на Банката има намерение и възможност да държи до падежа им. В случай, че Банката има намерение да продаде съществена част от стойността на държаните до падеж активи, цялата категория се рекласифицира като финансови активи на разположение за продажба.

*(г) Финансови активи на разположение за продажба*

Инвестиции на разположение за продажба са тези, чиято цел е да бъдат държани за неопределен период от време, и които могат да бъдат продадени в отговор на потребностите от ликвидност или промени в лихвените проценти, валутните курсове или цената на ценните книжа.

Покупките и продажбите на финансови активи за търгуване, държани до падеж и на разположение за продажба, се признават на датата на сделката – датата, на която Банката се ангажира да закупи или продаде актива. Кредитите се признават, когато на кредитополучателите се изплатят предварително парични средства. Финансовите активи се признават първоначално по справедлива стойност, увеличена с разходите по операцията за всички финансови активи отчитани по спроведлива стойност чрез печалба или загуба. Финансовите активи се отписват, когато срокът на правата за получаване на парични потоци от финансовите активи е изтекъл или когато Банката е прехвърлила по същество всички рискове и ползи от собствеността.

Финансовите активи на разположение за продажба и финансовите активи за търгуване се отчитат в последствие по справедлива стойност. Кредитите и вземанията, и държаните до падеж инвестиции се отчитат по амортизируема стойност при прилагането на метода на ефективната лихва. Печалбите и загубите, възникващи от промени в справедливата стойност на финансови активи за търгуване, се включват в отчета за доходите в периода, в който възникват. Печалбите и загубите, възникващи от промени в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба, се признават директно в собствения капитал до момента, в който финансовият актив бъде отписан или обезценен, в който момент натрупаните печалби или загуби, признати преди това в собствения капитал, трябва да бъдат признати в печалбата или загубата.

Справедливата стойност на инвестиции, котиращи на активен пазар, се базира на официална цена „купува“ към настоящия момент. В случай че пазарът на определен финансов актив не е активен, Банката определя справедливата стойност, използвайки подходящи техники за извършване на оценката им.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****3 Обезценка на финансови активи***(а) Предоставени кредити и аванси на клиенти и загуби от обезценка и други рискови експозиции*

Кредитите се представят в баланса по тяхната амортизирана стойност, намалена с обезценка за загуби. Амортизацията се изчислява, като се прилага ефективния лихвен процент. Обезценката за загуби се определя като разлики между отчетната стойност и очакваната възстановима стойност, изчислена като настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци, включвайки стойността на високоликвидните обезпечения дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент по кредита.

Методологията за изчисляване на размера на обезценката се основава на изискванията на националното законодателство в Република България, приложимо за Банки. Банката класифицира предоставените кредити и задбалансови ангажименти в няколко групи. Съгласно местното законодателство за всеки кредит и задбалансов инструмент се начислява специфичен минимален процент на обезценките за загуби и несъбираемост в зависимост от тяхната категория риск. Този процент се прилага към договорените парични потоци, за да се определят дисконтираните очаквани парични потоци. Нередовните кредити могат да се прехвърлят в по-нискорискова категория, след като те са отговоряли на изискванията за тази по-нискорискова категория в продължение на поне шест месеца. За целите на обезценката се признават само така наречените бързоликвидни обезпечения, които включват залог на банкови депозити, злато, български държавни ценни книжа, определени други държавни ценни книжа или банкови гаранции, и половината от стойността на първи по ред ипотечи върху ликвидни недвижими имоти.

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимата стойност на финансовия актив (обезценка за загуби) се отразява в отчета за доходите в периода, през който тя възниква. Намаляването на обезценката за загуби и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се признават за приход чрез намаляване на натрупаните обезценки за загуби за годината.

*(б) Финансови активи, отчетени по справедлива стойност*

На всяка дата на баланса Банката оценява дали са налице обективни доказателства, че финансов актив или група от финансови активи е обезценена. В случая на капиталовите инвестиции, класифицирани на разположение за продажба, един съществен или продължителен спад в справедливата стойност на ценната книга под нейната себестойност се взема под внимание при определянето дали активите са обезценени. Ако за финансовите активи на разположение за продажба съществуват такива доказателства, съвкупната загуба – измерена като разликата между цената на придобиване и настоящата справедлива стойност, намалена с всякакви загуби от обезценка по този финансов актив, признати преди това в печалбата или загубата – се изважда от собствения капитал и се признава в отчета за доходите.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****з Обезценка на финансови активи (продължение)**

*(б) Финансови активи, отчетени по справедлива стойност (продължение)*

Загубите от обезценка, признати в отчета за доходите по капиталови инструменти, не се обръщат (проявяват обратно) през отчета за доходите. Ако в следващ период справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран на разположение за продажба, се увеличи и увеличението може да бъде обективно свързано със събитие, настъпило след като загубата от обезценка е била призната в печалбата или загубата, загубата от обезценка се обръща (проявява обратно) през отчета за доходите.

**и Имоти, машини и съоръжения**

Оборудването и другите дълготрайни материални активи се отчитат по историческа цена, намалена с начислената амортизацията. Историческата цена включва разходи, които са пряко свързани с придобиването на дълготрайните активи.

Последващите разходи се включват в балансовата стойност на дълготрайния актив или се признават като отделен актив, само когато е вероятно същият да донесе бъдещи икономически ползи за Банката и е възможно цената му да бъде надеждно определена. Всички останали разходи за текущ ремонт и поддръжка се признават в отчета за доходи към момента на тяхното възникване.

Амортизацията се изчислява по линейния метод за формиране остатъчната стойност на всеки актив за периода на полезния му живот. Остатъчната стойност на актива и неговия полезен живот се преразглеждат и коригират, когато е уместно, при всяко съставяне на счетоводен баланс.

Годишните амортизационни норми са както следва:

Компютри	25 %
Транспортни средства	20 %
Други дълготрайни активи	15 %

Активите, които са предмет на амортизация, се преразглеждат за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата сочат, че балансовата стойност може да не е възстановима. Балансовата стойност на актива се намалява веднага до неговата възстановима стойност, ако балансовата стойност на актива е по-висока от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива, намалена с разходите по продажбата, и неговата стойност в употреба.

Печалбите и загубите от продажба на имущество и оборудване се определят като се съпоставят постъпленията с балансовата стойност. Същите се включват в отчета за доходите.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****й Нематериални дълготрайни активи**

Нематериалните активи включват основно софтуер и са представени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията се изчислява по линейния метод за формиране остатъчната стойност на всеки актив за периода на полезния му живот, възприет за четиригодишен.

**к Парични средства и парични еквиваленти**

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват салда с падеж, по-кратък от три месеца от датата на придобиване, в това число: пари, парични средства в Българска Народна Банка (БНБ), с изключение на законовите минимални задължителни резерви, и вземанията от други банки.

**л Отсрочени данъчни активи и пасиви**

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от корпоративния данък, се включват в другите оперативни разходи.

Отложеният корпоративен данък се изчислява по балансов метод на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност за целите на годишния финансов отчет.

Задължението за данък върху печалбата, базирано на правно приложимия данъчен закон, се отчита като разход в периода, в който е реализирана печалбата. Данъчният ефект върху загубата, която може да се пренесе в бъдещи периоди, се признава като актив, когато има вероятност за бъдеща облагаема печалба, от която могат да се приспадат загубите.

**м Провизии**

Провизиите се признават, когато: Банката има настоящо правно или конструктивно задължение в резултат от минали събития; по-вероятно е, отколкото не, че ще бъде необходим изходящ поток от ресурси, за да се уреди задължението, и сумата на задължението е надеждно определена.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****н Привлечени средства**

Привлечените средства първоначално се признават по справедлива стойност, която представлява справедливата стойност на получената сума без направените разходи по сделката. Последващото оценяване на привлечените средства става по тяхната амортизирана стойност; всяка разлика между постъпленията, след приспадане на разходите по операцията, и възстановимата стойност се признават в отчета за доходи през периода на привлечените средства като се използва метода на ефективната лихва.

**о Основен капитал**

Присъщите разходи, директно свързани с емитирането на нови акции или опции, или за придобиването на бизнес, се посочват в собствения капитал като намаление, нетно от данък, на постъпленията.

**п Оперативен лизинг**

Плащанията във връзка с оперативни лизинги се отчитат като разход в отчета за доходите на равни части през периода на лизинга.

**р Договори за финансови гаранции**

Договорите за финансови гаранции са споразумения, които изискват издателят да направи определено плащане към титуляра за покриване на направена загуба, поради невъзможност на определен длъжник да извършва дължими плащания в съответствие с договорните условия на дългов инструмент. Такива финансови гаранции се издават от банки, финансови институции и други организации от името на клиент като обезпечение по кредити, овърдрафти и други банкови условия.

Финансовите гаранции първоначално се признават по справедлива стойност на датата на издаване на гаранцията. След първоначалното признаване задълженията на Банката свързани с такива гаранции се оценяват по по-високата стойност от: (а) първоначалната оценка, намалена с амортизацията изчислена за целите на отчитането на прихода от комисионни, получен на линейна база за периода на живота на гаранцията и (б) най-добрата оценка на нужните разходи за уреждане на което и да е финансово задължение, възникнало към датата на баланса. Тези оценки се базират на опит при подобни операции и на минали загуби, а в допълнение и преценката на мениджмънта.

Всяко нарастване на задълженията, свързани с гаранции, се отразява в отчета за доходите като други оперативни разходи.

**с “Репо” сделки**

Ценните книжа, които са продадени по “репо” сделки, остават в баланса на банката като ценни книжа в оборотен портфейл и съответното задължение се включва в ‘привлечени средства от банки’ или ‘привлечени средства от други клиенти’.

Ценните книжа, закупени по “обратни репо” сделки, се записват като предоставени средства на други банки или клиенти. Разликата между продажната и покупната цена се третира като лихва и се начислява равномерно за срока на сделката по метода на ефективния доход.

Ценни книжа, които са заети на контрагенти, остават във финансовия отчет. Получените като обезпечение ценни книжа не се включват във финансовия отчет, освен ако не са продадени на трети лица. В този случай покупката и продажбата се записват като печалба или загуба в дохода от ценни книжа в оборотен портфейл. Задължението да се върнат се записва по справедлива стойност като задължение по ценни книжа в оборотен портфейл.

**т Доход на наетите лица****а) социални, пенсионни и здравни фондове**

Съгласно местното законодателство Банката е задължена да прави вноски в държавен осигурителен фонд, в замяна на услугите, които нейните служители извършват през периода на работа в нея. Всички тези плащания/задължения се признават за разход в периода, за който се отнасят.

**б) обезщетения при пенсиониране**

Съгласно член 222, пар. 3 от Кодекса на труда, в случай на прекратяване на трудовия договор, след като служителят е достигнал законоустановената пенсионна възраст, независимо от причината на прекъсване на трудовите взаимоотношения, служителят има право на обезщетения както следва: 2 брутни месечни заплати ако е работил в Банката по-малко от 10 години, и ако е работил в банката повече от 10 години – 6 брутни месечни заплати.

В края на всеки отчетен период Банката определя провизии по пенсионните задължения. Изчислявайки провизиите, Банката определя настоящата стойност на бъдещите си пенсионни задължения, взимайки предвид възможността служителите да се пенсионират, докато са на работа в банката.

Изчислената от Банката сума на задължението при пенсиониране към 31 декември 2005 г. и към 31 декември 2006 г. е несъществена и поради това не е призната провизия за тези задължения във финансовите отчети.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****2 Управление на финансовия риск****а Стратегия при използването на финансовите инструменти**

По своето същество дейностите на Банката са свързани основно с използването на финансови инструменти. Банката приема депозити от клиенти като се стреми да печели над средните лихвени маржове чрез инвестиране на парични средства във висококачествени активи. Банката се стреми да увеличи тези нива чрез привличане на средства за кратки и предоставяне за по-дълги периоди, при по-високи лихви, като същевременно поддържа необходимото ниво на ликвидност за посрещане на плащания с настъпили падежи.

Успоредно с това Банката се стреми да повиши лихвените маржове като постигне такива над средните, чрез отпускане на кредити на корпоративни клиенти с добра кредитоспособност. Подобни експозиции са свързани както с кредитите и други вземания от клиенти, така и с гаранции и други финансови ангажименти.

Управителният съвет определя лимити за размера на овърнайт и дневните пазарни експозиции.

**б Кредитен риск**

Банката е изложена на кредитен риск за възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Провизиите за обезценка се осигуряват за загуби, които са налице/натрупани към датата на баланса. Съществени промени в икономиката или в състоянието на даден сегмент от индустрията, представляващ съществена част от портфейла на Банката, може да доведе до загуби, различни от тези, провизирани към датата на баланса. Ръководството внимателно управлява експозицията на Банката спрямо поемания кредитен риск.

Банката структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размера на експозицията към един кредитополучател или група кредитополучатели, както и по географски региони и отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често. Лимитите за нива на кредитния риск по продукти и отрасли на икономиката се одобряват от Управителния съвет.

Експозицията за всеки един кредитополучател, в това число банки, се ограничава допълнително чрез лимити, обхващащи балансовите и задбалансовите експозиции, както и лимити по ежедневния риск, касаещ търгуемите позиции. Действителното съответствие на експозициите спрямо съществуващите лимити се контролира ежедневно.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****2 Управление на финансовия риск (продължение)****б Кредитен риск (продължение)**

Кредитният риск се контролира посредством периодичен анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучателите да обслужват своите задължения за изплащане на лихви и главници, като тези лимити се променят по целесъобразност. Кредитният риск се контролира отчасти и чрез договаряне на допълнителни обезпечения, приемане на корпоративни и персонални гаранции.

**в Задбалансови ангажименти**

Основното предназначение на този вид инструменти е да се гарантира наличието на средства при поискване от клиента. Гаранциите и акредитивите, които представляват неотменим ангажимент от страна на Банката да извърши необходимото плащане, в случай че клиентът не изпълни своето задължение към трета страна, пораждат същия тип риск както кредитите.

Ангажиментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредити и гаранции. По отношение на кредитния риск по ангажиментите за предоставяне на кредити, банката е изложена на потенциална загуба в размер на общата сума на неизползваните ангажименти. От друга страна, вероятният размер на загубата е по-малък от общата стойност на ангажиментите, тъй като повечето ангажименти за предоставяне на кредити са подчинени на условия спрямо клиента за поддържане на определени кредитни стандарти. Банката контролира срока на падеж на кредитните ангажименти, тъй като в повечето случаи дългосрочните ангажименти носят по-голям кредитен риск в сравнение с краткосрочните.

**г Географска концентрация на активи, пасиви и задбалансови позиции**

Настоящото приложение включва оповестяване на кредитни рискове в съответствие с МСС 32 и оповестяване на географската концентрация на активи, пасиви и задбалансови ангажименти в съответствие с МСС 30.

Основната част от банковите операции са концентрирани основно в България. Кореспонденти на банката са български и словенски банки с инвестиционен рейтинг.

Банката има експозиции към значителна част от отраслите и секторите на икономиката в България. Въпреки това кредитният риск е добре разпределен между индивидуални и корпоративни клиенти.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****2 Управление на финансовия риск (продължение)****г Географска концентрация на активи, пасиви и задбалансови позиции (продължение)**

	<b>Общо активи 2006 г.</b>	<b>Общо активи 2005 г.</b>	<b>Общо пасиви 2006 г.</b>	<b>Общо пасиви 2005 г.</b>
България	125,057	94,109	61,957	36,006
Словения	15,071	12,169	43,082	30,367
Други страни	6,723	794	22,788	24,385
<b>Общо</b>	<b>146,851</b>	<b>107,072</b>	<b>127,827</b>	<b>90,758</b>

**д Пазарен риск**

Банката е изложена на пазарен риск. Този риск е свързан с влиянието на общи и специфични пазарни промени върху откритите лихвени и валутни позиции. Банката оценява пазарния риск на своите позиции и максимално възможните загуби посредством оценка на различни фактори на евентуалните промени в пазарните условия. Управителният съвет определя лимити за допустимите нива на риск.

**е Валутен риск**

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на банката и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно. Като правило Банката не поддържа открити валутни позиции. Долната таблица обобщава степента, до която банката е изложена на валутен риск към 31 декември 2006 г. и 2005 г. Активите и пасивите на Банката са посочени по балансова стойност и са класифицирани по валута.

**31 декември 2006**

Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**е Валутен риск (продължение)**

<b>Към 31 декември 2006 г.</b>	<b>BGN</b>	<b>EUR</b>	<b>Други валути</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>				
Каси и наличности в БНБ	9,297	1,363	473	11,133
Предоставени средства на банки	1,000	23,091	1,110	25,201
Финансови активи за търгуване	1,621	1,016	1,660	4,297
Инвестиции на разположение за продажба	25	20	-	45
Инвестиции държани до падеж	3,890	2,314	-	6,204
Предоставени кредити на клиенти	29,387	64,571	3,929	97,887
Инвестиции в асоциирани предприятия	405	-	-	405
Други активи	130	553	1	684
Материални и нематер. дълготрайни активи	995	-	-	995
<b>Общо активи</b>	<b>46,750</b>	<b>92,928</b>	<b>7,173</b>	<b>146,851</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити на други банки	118	33,315	5,970	39,403
Депозити на клиенти	23,749	22,671	1,218	47,638
Други привлечени средства	12,904	25,759	-	38,663
Други пасиви	845	901	377	2,123
<b>Общо пасиви</b>	<b>37,616</b>	<b>82,646</b>	<b>7,565</b>	<b>127,827</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>9,134</b>	<b>10,282</b>	<b>(392)</b>	<b>19,024</b>
Задбалансови ангажименти	7,895	23,605	3,420	34,920

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**е Валутен риск (продължение)**

Към 31 декември 2005	BGN	EUR	Други валути	Общо
<b>Активи</b>				
Каси и наличности в БНБ	6,259	3,457	701	10,417
Предоставени средства на банки	-	12,039	1,686	13,725
Финансови активи за търгуване	300	-	-	300
Инвестиции на разположение за продажба	-	20	-	20
Инвестиции държани до падеж	1,859	2,476	-	4,335
Предоставени кредити на клиенти	23,826	48,289	3,911	76,026
Инвестиции в асоциирани предприятия	403	-	-	403
Други активи	185	628	-	813
Материални и нематер. дълготрайни активи	1,033	-	-	1,033
<b>Общо активи</b>	<b>33,865</b>	<b>66,909</b>	<b>6,298</b>	<b>107,072</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити на други банки	-	32,818	3,920	36,738
Депозити на клиенти	9,221	17,580	2,386	29,187
Други привлечени средства	14,001	9,849	-	23,850
Други пасиви	381	588	14	983
<b>Общо пасиви</b>	<b>23,603</b>	<b>60,835</b>	<b>6,320</b>	<b>90,758</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>10,262</b>	<b>6,074</b>	<b>(22)</b>	<b>16,314</b>
Задбалансови ангажименти	5,463	15,287	1,862	22,612

**ж Лихвен риск**

Лихвеният риск на паричния поток е рискът, че бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще се променят поради промени в пазарните лихвени равнища. Лихвеният риск е рискът, че справедливата стойност на финансов инструмент ще се промени поради промени в пазарните лихвени равнища. Банката поема рискове, свързани с ефекта от промени на пазарни лихвени равнища както по отношение на собствените си финансови активи, така и по отношение на паричните потоци. В резултат от тези промени лихвените маржове могат да се увеличат, но могат и да намалееят и да възникнат загуби в случай на неочаквани спадове. Управителният съвет определя лимити за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс, като тези лимити се следят регулярно. Управителният съвет приема, че позицията на банката в това отношение задоволява изискванията за минимизиране на риска от промени в лихвените равнища.

Таблицата по-долу обобщава ефективния среден лихвен процент по парични финансови инструменти и по основни валути към датата на съответния финансов отчет.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**ж Лихвен риск (продължение)**

<b>Към 31 декември 2006 г.</b>	%	<b>BGN</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>
<b>Активи</b>				
Предоставени средства от други банки		2.82	4.62	3.80
Инвестиции държани до падеж		6.04	-	5.87
Предоставени кредити на клиенти		9.34	7.90	8.47
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от други банки		2.86	4.76	3.67
Привлечени средства от клиенти – срочни депозити		4.12	3.82	3.27
Привлечени средства от клиенти - разплащателни сметки		0.62	0.26	0.58
Други привлечени средства		2.00	-	4.57
<b>Към 31 декември 2005 г.</b>				
	%	<b>BGN</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>
<b>Активи</b>				
Вземания от други банки		2.01	3.50	2.95
Инвестиции държани до падеж		6.30	-	6.00
Предоставени кредити на клиенти		9.26	5.92	8.26
<b>Пасиви</b>				
Задължения към други банки		2.03	3.38	2.38
Привлечени средства от клиенти - срочни депозити		2.92	4.18	2.96
Привлечени средства от клиенти - разплащателни сметки		0.58	0.24	0.54
Други привлечени средства		2.00	-	3.45

**Чувствителност на лихвените проценти на активи, пасиви и задбалансови позиции**

Долната таблица анализира степента, в която банката е изложена на лихвен риск. В таблицата са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност, разпределени в зависимост от първото настъпващо събитие – договорен период за промяна в лихвения процент или договорен падеж.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**ж Лихвен риск (продължение)**

Към 31 декември 2006г.	До 1 месец	1 – 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Нелих- вени	Общо
<b>Активи</b>						
Каси и наличности в БНБ	-	-	-	-	11,133	11,133
Предоставени средства на банки	11,266	6,493	7,237	-	205	25,201
Финансови активи за търгуване	-	3,684	-	-	613	4,297
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	-	45	45
Инвестиции държани до падеж	-	313	504	5,387	-	6,204
Предоставени кредити	18,514	16,738	53,078	9,557	-	97,887
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	-	-	405	405
Други активи	-	-	-	-	684	684
Материални и нематериални дълготрайни активи	-	-	-	-	995	995
<b>Общо активи с лихва</b>	<b>29,780</b>	<b>27,228</b>	<b>60,819</b>	<b>14,944</b>	<b>14,080</b>	<b>146,851</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	24,781	-	14,359	-	263	39,403
Привлечени средства от клиенти	36,777	4,370	234	1,049	5,208	47,638
Други привлечени средства	6,303	397	21,549	10,331	83	38,663
Други пасиви	-	-	-	-	2,123	2,123
<b>Общо пасиви с лихва</b>	<b>67,861</b>	<b>4,767</b>	<b>36,142</b>	<b>11,380</b>	<b>7,677</b>	<b>127,827</b>
<b>Лихвочувствителен дисбаланс</b>	<b>(38,081)</b>	<b>22,461</b>	<b>24,677</b>	<b>3,564</b>	<b>6,403</b>	<b>19,024</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**ж Лихвен риск (продължение)**

Към 31 декември 2005 г.	До 1 месец	1 – 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Нелих- вени	Общо
<b>Активи</b>						
Каси и наличности в БНБ	-	-	-	-	10,417	10,417
Предоставени средства на банки	2,968	293	10,464	-	-	13,725
Финансови активи за търгуване	-	-	-	-	300	300
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	-	20	20
Инвестиции държани до падеж	-	-	-	4,335	-	4,335
Предоставени кредити	12,159	10,496	18,667	34,704	-	76,026
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	-	-	403	403
Други активи	-	-	-	-	813	813
Нематериални активи	-	-	-	-	584	584
Материални дълготрайни активи	-	-	-	-	449	449
<b>Общо активи с лихва</b>	<b>15,127</b>	<b>10,789</b>	<b>29,131</b>	<b>39,039</b>	<b>12,986</b>	<b>107,072</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	22,085	8,019	6,634	-	-	36,738
Привлечени средства от клиенти	25,810	1,871	306	1,200	-	29,187
Други привлечени средства	-	-	9,849	14,001	-	23,850
Други пасиви	-	-	-	-	983	983
<b>Общо пасиви с лихва</b>	<b>47,895</b>	<b>9,890</b>	<b>16,789</b>	<b>15,201</b>	<b>983</b>	<b>90,758</b>
<b>Лихвочувствителен дисбаланс</b>	<b>(32,768)</b>	<b>899</b>	<b>12,342</b>	<b>23,838</b>	<b>12,003</b>	<b>16,314</b>

**з Ликвиден риск**

Ежедневно банката е изложена на риск от възможността наличните парични ресурси да не покрият тегленията по овърнайт депозити, текущите сметки и/или срочните депозити с настъпващ падеж, както и средствата по разрешени кредити и гаранции да бъдат изцяло усвоени. Банката не поддържа излишни парични наличности за обслужване на тези евентуални нужди, тъй като опитът сочи, че е възможно с голяма степен на сигурност да се прогнозира размерът на привлечените средства с изтичащ падеж, които няма да бъдат изтеглени.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**3 Ликвиден риск (продължение)**

Управителният съвет определя контролните механизми за регулиране нивото на съотношение между средствата с настъпващ падеж, необходими за покриване на задълженията към клиентите и размера на междубанкови и други средства на разположение, необходими за покриване на непредвидени тегления в по-големи обеми. Банката се стреми да поддържа баланс между сроковете на падеж на привлечените средства и гъвкавостта на използване на средства с различна падежна структура.

Таблицата по-долу представя анализ на активите и пасивите на Банката, групирани по остатъчен срок до настъпващ падеж към края на отчетния период.

**Падежна структура на активите и пасивите**

Към 31 декември 2006 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопре- делен	Общо
<b>Активи</b>						
Каси и наличности в БНБ	11,133	-	-	-	-	11,133
Предоставени средства на банки	11,471	8,449	5,281	-	-	25,201
Финансови активи за търгуване	-	4,297	-	-	-	4,297
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	-	45	45
Инвестиции държани да падеж	-	313	502	5,389	-	6,204
Предоставени кредити на клиенти	9,085	8,084	56,775	23,943	-	97,887
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	-	-	405	405
Други активи	684	-	-	-	-	684
Матер.и нематериални активи	-	-	-	-	995	995
<b>Общо активи</b>	<b>32,373</b>	<b>21,143</b>	<b>62,558</b>	<b>29,332</b>	<b>1,445</b>	<b>146,851</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	32,605	262	6,536	-	-	39,403
Привлечени средства от клиенти	39,697	4,749	1,053	2,139	-	47,638
Други привлечени средства	266	397	6,556	31,444	-	38,663
Други пасиви	1,770	353	-	-	-	2,123
<b>Общо пасиви</b>	<b>74,338</b>	<b>5,761</b>	<b>14,145</b>	<b>33,583</b>	<b>-</b>	<b>127,827</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>(41,965)</b>	<b>15,382</b>	<b>48,413</b>	<b>(4,251)</b>	<b>1,445</b>	<b>19,024</b>
<b>Кумулативни парични потоци</b>	<b>(41,965)</b>	<b>(26,583)</b>	<b>21,830</b>	<b>17,579</b>	<b>19,024</b>	<b>-</b>

**31 декември 2006**

Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**3 Ликвиден риск (продължение)**
**Падежна структура на активите и пасивите**

Към 31 декември 2005 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Неопре делен	Общо
<b>Активи</b>						
Каси и наличности в БНБ	10,417	-	-	-	-	10,417
Предоставени средства на банки	2,913	2,285	8,527	-	-	13,725
Финансови активи за търгуване	300	-	-	-	-	300
Инвестиции на разположение за продажба	20	-	-	-	-	20
Инвестиции държани до падеж	-	-	-	4,335	-	4,335
Предоставени кредити на клиенти	12,159	10,496	18,667	34,704	-	76,026
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	-	-	403	403
Други активи	813	-	-	-	-	813
Материални и нематериални активи	-	-	-	-	1,033	1,033
<b>Общо активи</b>	<b>26,622</b>	<b>12,781</b>	<b>27,194</b>	<b>39,039</b>	<b>1,436</b>	<b>107,072</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	22,085	8,019	6,634	-	-	36,738
Привлечени средства от клиенти	25,810	1,871	306	1,200	-	29,187
Други привлечени средства	-	-	-	23,850	-	23,850
Други пасиви	983	-	-	-	-	983
<b>Общо пасиви</b>	<b>48,878</b>	<b>9,890</b>	<b>6,940</b>	<b>25,050</b>	<b>-</b>	<b>90,758</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>(22,256)</b>	<b>2,891</b>	<b>20,254</b>	<b>13,989</b>	<b>1,436</b>	<b>16,314</b>
<b>Кумулативни парични потоци</b>	<b>(22,256)</b>	<b>(19,365)</b>	<b>889</b>	<b>14,878</b>	<b>16,314</b>	<b>-</b>

Съпоставимостта и контролираният дисбаланс на падежите на лихвените проценти на активите и пасивите е фундаментален принцип за ръководството на банката. За банките е необичайно да съществува пълна съпоставимост, тъй като бизнесът, който осъществява често е от различен вид и с несигурен срок. Дисбалансовите позиции потенциално увеличават доходността, но също така увеличават и риска от загуби.

Падежите на активите и пасивите и способността да замени, на приемлива цена, лихвоносните пасиви при техния падеж, са важни фактори за оценката на ликвидността на Банката и нейната експозиция на промени в лихвените и валутни равнища.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**2 Управление на финансовия риск (продължение)**
**з Ликвиден риск (продължение)**

Изискванията за ликвидност по отношение на искания по гаранции и стенд-бай акредитиви са значително по-малки в сравнение със сумата на ангажиментите, тъй като Банката обичайно не очаква третото лице да изтегли средствата по тези ангажименти. Общият размер на неусвоените кредитни ангажименти не винаги представлява бъдещи потребности от парични средства, тъй като срокът на голяма част от тези ангажименти ще изтече или те ще бъдат прекратени без да бъдат финансирани.

**и Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви**

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде заменен в текуща сделка между страни, които желаят да сключат такава. Тази стойност се различава от замяната му при принудителна продажба или ликвидация и най-добре се доказва чрез котирана пазарна цена.

Банката извършва оценка на справедливата стойност на финансовите инструменти на база налична пазарна информация, когато такава съществува, и използвайки подходящи методи за оценка. Независимо от това интерпретирането на пазарните данни за определяне на справедливата стойност изисква субективна преценка. Въпреки че ръководството е използвало цялата налична информация при определяне справедливата стойност на финансовите инструменти, е възможно пазарната информация да не отразява в пълна степен реализируемата стойност на активите при настоящите пазарни условия.

Следващата таблица обобщава финансовите активи и пасиви на Банката по балансова и справедлива стойност.

	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.
<b>Финансови активи</b>				
Предоставени средства на банки	25,201	13,725	25,201	13,725
Предоставени средства на клиенти	97,887	76,026	97,887	76,208
Инвестиции държани до падеж	6,204	4,335	6,332	4,445
<b>Финансови пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	39,403	36,738	39,403	36,729
Привлечени средства от клиенти	47,638	29,187	47,638	29,187
Други привлечени средства и издадени ценни книжа	38,663	23,850	37,837	22,716

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****2 Управление на финансовия риск (продължение)****и Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)***а) Вземания от други банки*

Вземанията от други банки включват междубанкови краткосрочни депозити. Справедливата стойност на депозитите с плаваща лихва и овърнайт депозитите се различава несъществено от тяхната балансова стойност. Оценената справедлива стойност на депозити с фиксирана доходност се основава на дисконтираните парични потоци, използвайки преобладаващите пазарни лихвени проценти за задължения с подобен кредитен риск и остатъчен матуритет.

*б) Кредити и аванси на клиенти*

Кредитите се водят по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка. Справедливата стойност на кредитите и аванси на клиенти с фиксирана лихва се представя чрез дисконтираната сума на очакваните бъдещи входящи парични потоци. За да се определи справедливата стойност, очакваните парични потоци се дисконтират с преобладаващите към датата на изготвяне на баланса пазарни лихвени проценти.

*в) Инвестиции, държани до падеж*

Справедливата стойност на инвестициите, държани до падеж, се оценява, чрез използване на техните пазарни котировки към края на годината.

*г) Депозити на банки и клиенти*

Справедливата стойност на депозити от банки и разплащателни, и депозитни сметки на клиенти е равна на балансовата им стойност, поради тяхната краткосрочност.

*д) Други привлечени средства*

Оценката на справедливата стойност на другите привлечени средства без котирана пазарна цена се основава на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти по нови задължения със сходен остатъчен матуритет.

**31 декември 2006**

Всички суми са в хиляди лева, ако не е посочено друго

<b>3</b>	<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	<b>Приходи от лихви</b>		
	Предоставени кредити и аванси на клиенти	9,752	7,490
	Предоставени средства на банки и финансови институции	771	280
	Ценни книжа държани до падеж	282	-
	Финансови активи за търгуване	18	234
	<b>Общо приходи от лихви</b>	<b>10,823</b>	<b>8,004</b>
	<b>Разходи за лихви</b>		
	Привлечени средства от банки и клиенти	1,720	950
	Други привлечени средства	1,248	666
	<b>Общо разходи за лихви</b>	<b>2,968</b>	<b>1,616</b>
<b>4</b>	<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	<b>Приходи от такси и комисионни</b>		
	Такси за преводи и операции	299	246
	Приходи от такси по гаранции и акредитиви	231	315
	Други такси и комисионни	111	138
	<b>Общо приходи от такси и комисионни</b>	<b>641</b>	<b>699</b>
	<b>Разходи за такси и комисионни</b>		
	Такси за потвърждение на гаранции и акредитиви	39	59
	Такси за банкови операции	19	21
	Други такси и комисионни	5	33
	<b>Общо разходи за такси и комисионни</b>	<b>63</b>	<b>113</b>
<b>5</b>	<b>Нетен доход от търговия</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Нетна печалба/(загуба) от валутни операции и преоценка	247	178
	Нетна печалба/(загуба) от активи за търгуване	305	(22)
	<b>Нетна печалба от активи за търговия</b>	<b>552</b>	<b>156</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**

<b>6</b>	<b>Други разходи за дейността</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Административни разходи	1,762	1,851
	Разходи за персонала (Приложение 7)	935	589
	Амортизация (Приложения 17 и 18)	424	422
	Наеми по оперативен лизинг	303	197
	Материали	101	57
	<b>Общо други разходи за дейността</b>	<b>3,525</b>	<b>3,116</b>
<b>7</b>	<b>Разходи за персонала</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Разходи за заплати	820	470
	Разходи за социални осигуровки	115	119
	<b>Общо разходи за персонала</b>	<b>935</b>	<b>589</b>

Броят на служителите на Банката към края на 2006 г. е бил 34 души (2005 г.: 27 души).

<b>8</b>	<b>Разходи за корпоративен данък</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Текущ данък	487	122
	Отсрочен данък	-	-
		<b>487</b>	<b>122</b>

Очакваният корпоративен данък се различава от данъкът върху печалба преди данъци, както следва:

Печалба преди данъци	3,173	1,941
Очакван корпоративен данък при ставка 15 % (2005 г.: 15%)	476	301
Данъчен ефект от разходи, непризнати за данъчни цели	76	16
Данъчен ефект от приходи, неподлежащи на данъчно облагане	(65)	(1)
Данъчен ефект от пренасяне на загуби	-	(194)
<b>Разходи за данъци</b>	<b>487</b>	<b>122</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**

<b>9</b>	<b>Парични средства в каса и наличности при БНБ</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Парични средства в каса	2,693	1,617
	Наличности в БНБ, различна от МЗР	406	5,866
	<b>Включени в парични средства и еквиваленти (Приложение 27)</b>	<b>3,099</b>	<b>7,483</b>
	Минимален задължителен резерв	8,034	2,934
	<b>Общо парични средства в каса и наличности при БНБ</b>	<b>11,133</b>	<b>10,417</b>

Към 31 декември 2006 г. нормативно определеният размер на минималните задължителни резерви в БНБ е 8 % от привлечените средства, с изключение на привлечените средства от други местни банки, чрез клонове на местна банка в чужбина, чрез дългово/капиталови (хибридни) инструменти и като подчинен срочен дълг. Минималните задължителни резерви не са на разположение за ползване в ежедневната дейност на Банката. Паричните средства в каса, наличностите в централни банки и минималните задължителни резерви са нелихвоносни.

<b>10</b>	<b>Предоставени средства на други банки</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Депозити в чуждестранни банки	10,791	3,602
	Депозити в местни банки	8,825	1,244
	Разплащателни сметки при чуждестранни банки	281	233
	Разплащателни сметки при местни банки	23	119
	<b>Включени в паричните еквиваленти (Приложение 27)</b>	<b>19,920</b>	<b>5,198</b>
	<b>Предоставени средства на други банки</b>	<b>5,281</b>	<b>8,527</b>
	<b>Общо предоставени средства на други банки</b>	<b>25,201</b>	<b>13,725</b>

Към 31 декември 2006 г. няма кредити с плаващ лихвен процент (2005: нула), а тези с фиксиран лихвен проценти са на стойност 25,201 хил. лв (2005: 13,725 хил. лв.).

<b>11</b>	<b>Ценни книжа в оборотен портфейл</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Дългови ценни книжа	3,683	-
	Капиталови инструменти: - търгувани на официален пазар	614	300
	<b>Всичко ценни книжа в оборотен портфейл</b>	<b>4,297</b>	<b>300</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**11 Ценни книжа в оборотен портфейл (продължение)**

Всички дългови ценни книжа са с фиксиран купон. Дълговите ценни книжа включват начислени лихви на стойност 81 хил. лв. (2005: 0 лв.).

<b>12 Инвестиционни ценни книжа</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
Ценни книжа на разположение за продажба:		
- нетъргувани на официален пазар	45	20
Издадени облигации, държани до падеж:		
- търгувани на официален пазар	6,204	4,335
<b>Всичко инвестиционни ценни книжа</b>	<b>6,249</b>	<b>4,355</b>

Всички облигации са с фиксирана лихва. Инвестициите до падеж включват начислени лихви за 113 хил. лв. (2005: 69 хил. лв.).

Облигации, държани до падеж на стойност 3,530 хил. лв. (2005: 4,016 хил. лв.) са заложен в полза на Ейч Ви Би Банк Биохим срещу получени от банката депозити.

<b>13 Инвестиции в асоциирани предприятия</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Сума	Процент	Сума	Процент
„УЕБ Сървисиз” ЕООД	405	100 %	403	100 %

Асоциираното предприятие УЕБ Сървисиз ЕООД е основано на 15.08.2005 г. в резултат на решение на мениджмънта за разделяне на не основни административни дейности. Дружеството е 100% притежание на НЛБ Банка Запад-Изток АД. Асоциираното предприятие не е консолидирано, но се води по цена на придобиване, намалена със загуби от обезценка. Активите на фирмата към 31 декември 2006 възлизат на 345 хил. лв. (2005: 399 хил. лв.)

<b>14 Предоставени кредити и аванси на клиенти</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
Кредити предоставени от Банката на:		
Физически лица	1,767	1,840
Частни фирми	100,932	76,913
<b>Общо предоставени кредити и други вземания от клиенти</b>	<b>102,699</b>	<b>78,753</b>
Провизии за загуби от обезценка	(4,812)	(2,727)
<b>Общо нетни предоставени кредити и други вземания от клиенти</b>	<b>97,887</b>	<b>76,026</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**

**14 Предоставени кредити и аванси на клиенти (продължение)**

Предоставените на клиенти кредити и аванси включват начислени лихви за 1,638 хил. лв. (2005: 453 хил. лв.).

Кредитите с плаващи проценти са на стойност 64,551 хил. лв. (2005: 15,152 хил. лв.), а тези с фиксирани на стойност 33,336 хил. лв. (2005: 60,874 хил. лв.).

Към 31 декември 2006 г. десетте най-големи кредити на клиенти представляват 35.94 % от портфейла на банката след провизии. Към 31 декември 2005 г. десетте най-големи кредити на клиенти представляват 39.68 % от портфейла на банката след провизии.

**15 Движението на провизиите за загуби от обезценка е, както следва:**

	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
<b>Салдо в началото на периода</b>	2,727	748
Нетно увеличение на провизиите за загуби от обезценка на кредити	2,153	2,008
Кредити, отписани срещу провизия	(68)	(29)
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>4,812</b>	<b>2,727</b>

**16 Структурата на кредитния портфейл по отрасли на икономиката е, както следва :**

	<b>2006 г.</b>	<b>%</b>	<b>2005 г.</b>	<b>%</b>
Търговия	30,427	29.63 %	21,229	27.0 %
Селско стопанство	22,268	21.68 %	15,121	19.2 %
Строителство	21,783	21.21 %	14,173	18.0 %
Услуги	11,950	11.64 %	7,535	9.5 %
Производство	9,070	8.83 %	12,484	15.90 %
Туризм	5,437	5.29 %	6,371	8.1 %
Физически лица	1,495	1.46 %	1,616	2.0 %
Служители	269	0.26 %	224	0.3 %
<b>Общо предоставени кредити и други вземания от клиенти</b>	<b>102,699</b>	<b>100.0 %</b>	<b>78,753</b>	<b>100.0 %</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**17 Нематериални дълготрайни активи**

	Софтуер	Немат. активи в процес на разработка	Общо
<b>Салдо на 1 януари 2005</b>			
Балансова стойност	820	-	820
Начислена през периода амортизация	(233)	-	(233)
<b>Нетна балансова стойност</b>	<b>587</b>	<b>-</b>	<b>587</b>
<b>2005 г.</b>			
Балансова стойност в началото на периода	587	-	587
Придобити	7	-	7
Трансфери (Прил. 18)	199	-	199
Разходи за амортизация	(209)	-	(209)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>584</b>	<b>-</b>	<b>584</b>
<b>Салдо на 31 декември 2005</b>			
Балансова стойност	1,026	-	1,026
Начислена през периода амортизация	(442)	-	(442)
<b>Нетна балансова стойност</b>	<b>584</b>	<b>-</b>	<b>584</b>
<b>2006 г.</b>			
Балансова стойност в началото на периода	584	-	584
Придобити	108	107	215
Разходи за амортизация	(267)	-	(267)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>425</b>	<b>107</b>	<b>532</b>
<b>Салдо на 31 декември 2006</b>			
Балансова стойност	1,134	107	1,241
Начислена през периода амортизация	(709)	-	(709)
<b>Нетна балансова стойност</b>	<b>425</b>	<b>107</b>	<b>532</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**18 Имоти, машини и съоръжения**

	Оборудва не	Транспорт ни средства	Подобрения на наети активи	Активи в процес на изграждане	Общо
<b>Към 01 януари 2005 г.</b>					
Отчетна стойност	656	158	59	199	1,072
Натрупана амортизация	(149)	(18)	(10)	-	(177)
<b>Балансова стойност</b>	<b>507</b>	<b>140</b>	<b>49</b>	<b>199</b>	<b>895</b>
<b>Към 31 декември 2005 г.</b>					
Балансова стойност в началото на периода	507	140	49	199	895
Придобити	43	291	2	-	336
Отписани	-	(370)	-	-	(370)
Трансфери в нематериални. активи	-	-	-	(199)	(199)
Разходи за амортизация	(144)	(61)	(8)	-	(213)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>406</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>449</b>
<b>Към 31 декември 2005 г.</b>					
Отчетна стойност	699	-	61	-	760
Натрупана амортизация	(293)	-	(18)	-	(311)
<b>Балансова стойност</b>	<b>406</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>449</b>
<b>Към 31 декември 2006 г.</b>					
Балансова стойност в началото на периода	406	-	43	-	449
Придобити	52	-	-	127	179
Отписани	(8)	-	-	-	(8)
Трансфери в нематериални. активи	-	-	-	-	-
Разходи за амортизация	(147)	-	(10)	-	(157)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>303</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>127</b>	<b>463</b>
<b>Към 31 декември 2005 г.</b>					
Отчетна стойност	743	-	61	127	931
Натрупана амортизация	(440)	-	(28)	-	(468)
<b>Балансова стойност</b>	<b>303</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>127</b>	<b>463</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**

<b>19</b>	<b>Други активи</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Разходи за бъдещи периоди	580	745
	Други вземания	97	57
	Материали	7	11
	<b>Общо други активи</b>	<b>684</b>	<b>813</b>
<b>20</b>	<b>Привлечени средства от банки</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Депозити от банки	39,266	36,729
	Разплащателни сметки на банки	137	9
	<b>Общо привлечени средства от банки</b>	<b>39,403</b>	<b>36,738</b>

Към 31 декември 2006 в привлечените средства от банки са включени начислени лихви за 262 хил. лв. (2005: 151 хил. лв.). Всички депозити от банки са с фиксиран лихвени проценти.

<b>21</b>	<b>Привлечени средства от клиенти</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
	Корпоративни клиенти		
	- Текущи/разплащателни сметки	26,820	18,339
	- Срочни депозити	16,725	7,515
	Физически лица		
	- Текущи/разплащателни сметки	2,849	3,186
	- Срочни депозити	1,244	147
	<b>Общо привлечени средства от клиенти</b>	<b>47,638</b>	<b>29,187</b>

Към 31 декември 2006 г. в привлечените средства от клиенти са включени начислени лихви за 599 хил. лв (2005: 62 хил. лв.).

Към 31 декември 2006 г. десетте най-големи депозита от клиенти съставляват 70.11 % от задълженията на Банката към клиенти (2005: 56.65%) и 26.04 % от всички задължения (2005: 18.22%).

<b>22</b>	<b>Издадени облигации</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	5 милиона евро с плаващ лихвен процент и падеж 2009 г.	9,784	-
	<b>Общо издадени облигации</b>	<b>9,784</b>	

Издадените облигации включват начислени лихви за 5 хил. лв. в край на 2006 г. (2005: 0 лв.).

Издадените облигации са с плаващ годишен лихвен процент шест месечен EURIBOR + 0.75 %.

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**23 Други привлечени средства**

	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
ДФ "Земеделие"	12,904	14,001
Подчинен срочен дълг от Нова Люблянска Банка	6,119	5,931
Кредит от Нова Люблянска Банка	7,895	-
Кредит от Нова Люблянска Банка	1,961	3,918
<b>Общо други привлечени средства</b>	<b>28,879</b>	<b>23,850</b>

В края на 2006 в дългосрочно привлечените средства са включени начислени лихви за 181 хил. лв. (2005: 77 хил. лв.).

Финансирането, получено от ДФ "Земеделие" е с фиксиран годишен лихвен процент от 2 %.

Подчинения срочен дълг е с плаващ годишен лихвен процент EURIBOR + 0.2 %.

Заемите от Нова Люблянска Банка са с плаващ годишен лихвен процент годишен лихвен процент шест месечен EURIBOR + 2.1 % и плаващ годишен лихвен процент годишен лихвен процент шест месечен EURIBOR + 2.5 %.

**24 Други пасиви**

	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
Преводи за изпълнение	1,041	626
Други кредитори	515	141
Начисления	151	96
Приходи за бъдещи периоди по гаранции и акредитиви	58	38
Задължения към бюджета	5	7
<b>Общо други пасиви</b>	<b>1,770</b>	<b>908</b>

**25 Задбалансови ангажименти**

	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
Гаранции и стенд бай акредитиви	19,450	12,295
Неусвоени кредитни ангажименти	12,884	7,416
Документарни и търговски акредитиви	2,586	2,901
<b>Общо задбалансови ангажименти</b>	<b>34,920</b>	<b>22,612</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**

**26 Задължение по оперативен лизинг**

В случаите, в които е наемател, Банката ще заплаща следните минимални лизингови вноски за наем на сгради и наем на автомобили:

	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
До 1 година	31	16
От 1 и до 5 години	-	-
Над 5 години	-	-
	<b>31</b>	<b>16</b>

**27 Парични средства и парични еквиваленти**

	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
Парични средства и наличности в БНБ (Прил. 9)	3,099	7,483
Предоставени средства на други банки (Прил. 10)	19,920	5,189
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>23,019</b>	<b>12,681</b>

**28 Акционерен капитал**

Към 31 декември 2006 г. общият регистриран брой обикновени акции е 15,800,000 (2005 г.: 15,800,000) с номинална стойност на всяка акция - 1 лев, и с равни права на глас. На 14 април 2006 г. Нова Люблянска Банка придобива 72.51 % от акционерния капитал, а на 28 декември придобива още 24.50 % от капитала. Към 31 декември 2006 г. основни акционери в Банката са:

<b>Акционери</b>	<b>2006 г.сума</b>	<b>2006 г. (%)</b>	<b>2005 г.сума</b>	<b>2005 г. (%)</b>
Нова Люблянска Банка	15,327,580	97.01 %	-	-
Актива Холдинг	-	-	11,456,580	72.51 %
Фактор Банка	472,420	2.99 %	472,420	2.99 %
ЛБ Максима	-	-	3,871,000	24.50 %
<b>Общо</b>	<b>15,800,000</b>	<b>100%</b>	<b>15,800,000</b>	<b>100%</b>

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**

**29 Заложени активи**

Активите са заложени като обезщетение по депозити, получени от местни банки. Задължителните резерви, поддържани при Българска народна банка, са в съответствие с българското законодателство.

	Активи		Свързани пасиви	
	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.
Задължителни резерви в БНБ (Прил.9)	8,034	2,934	-	-
Инвестиции до падеж (Прил.12)	3,530	4,016	2,836	3,129
<b>Общо заложени активи</b>	<b>11,564</b>	<b>6,950</b>	<b>2,836</b>	<b>3,129</b>

**30 Сделки със свързани лица**

Банката се контролира от Нова Люблянска Банка (регистрирана в Словения), която притежава 97.01 % от обикновените акции на Банката. Крайният собственик на Банката е Нова Люблянска Банка (регистрирана в Словения). Ел Ейч Би Ханделсбанк, Корошка Банка и Тузланска Банка като част от Групата НЛБ се възприемат за свързани лица на Банката считано от 01 април 2006 г.

В хода на своята дейност Банката е осъществявала сделки със свързани лица, които включват предоставяне на средства и привличане на средства. Те са извършени според икономическата логика на нормални търговски взаимоотношения и по пазарни цени. Обемите на сделките със свързани лица, приходите и разходите през годината и салдата в края на годината са както следва:

**Фактор Банка:**

	2006 г.	2005 г.
Разплащателна сметка при Фактор Банка	48	34
Депозити при Фактор Банка	14,695	12,129
Закупени облигации на Фактор Банка	1,660	-
Депозити от Фактор Банка	8,602	4,812
Приходи от лихви	660	174
Разходи за лихви	(40)	(114)

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)**
**30 Сделки със свързани лица (продължение)**

<b>Нова Люблянска Банка:</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2005 г.</b>
Подчинен срочен дълг	6,022	5,931
Кредити	9,779	3,918
Разплащателна сметка на НЛБ Банка Запад-Изток АД в Нова Люблянска Банка	118	-
Депозити	7,824	7,780
Разплащателна сметка на Нова Люблянска Банка в НЛБ Банка Запад-Изток АД	124	5
Приходи от лихви	1	-
Разходи за лихви	(493)	(472)
Административни разходи	(12)	-
 <b>Ел Ейч Би Ханделсбанк:</b>	 <b>2006 г.</b>	 <b>2005 г.</b>
Разплащателна сметка при Ел Ейч Би Ханделсбанк	22	-
Депозити от Ел Ейч Би Ханделсбанк	1,173	-
Приходи от лихви	34	-
Разходи за лихви	13	-
 <b>Корошка Банка:</b>	 <b>2006 г.</b>	 <b>2005 г.</b>
Депозити от Корошка Банка	7,823	-
Разходи за лихви	251	-
 <b>Тузланска Банка:</b>	 <b>2006 г.</b>	 <b>2005 г.</b>
Разплащателна сметка на Тузланска Банка в НЛБ Банка Запад-Изток АД	1	-
 <b>„УЕБ Сървисис” ЕООД:</b>	 <b>2006 г.</b>	 <b>2005 г.</b>
Разплащателна сметка в НЛБ Банка Запад-Изток АД	130	-
Административни разходи	(101)	-

**Приложения към годишния финансов отчет (продължение)****30 Сделки със свързани лица (продължение)**

През 2006 г. Банката е прехвърлила кредити на стойност 53,889 хил. лв. на Фактор Банка и Нова Люблянска Банка без задържане на риска (2005: 46,620 хил. лв.). Кредитите са прехвърлени по тяхната справедлива стойност.

За 2006 г. общата сума изплатена като възнаграждение на директорите е 163 хил. лева (2005 г.: 237 хил. лева).