

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

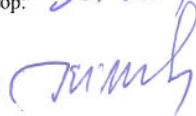
БАЛАНС
/неодитиран/

АКТИВИ	9/30/2009	12/31/2008
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	21,160	48,403
Кредити и аванси на банки	106,700	70,451
Кредити и аванси на клиенти	733,146	715,512
Обезценка на кредити и аванси	(65,362)	(45,063)
Нетни кредити и аванси на клиенти	667,784	670,449
Финансови активи държани за търгуване	71	42
Финансови активи на разположение за продажба	6,726	7,307
Деривати за хеджиране	2,319	3,655
Дълготрайни материални и нематериални активи	4,318	4,508
Инвестиции в дъщерни дружества	3,000	3,000
Текущи данъчни активи	1,204	1,032
Отсрочени данъчни активи	42	79
Активи за препродажба	3,146	2,901
Други активи	1,140	3,888
ОБЩО АКТИВИ	817,610	815,715
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	77,500	21,056
Депозити на клиенти	236,961	238,956
Други привлечени средства	109,505	160,884
Дългови ценни книжа	183,661	206,956
Финансови пасиви държани за търгуване	172	-
Други пасиви	1,857	3,223
ОБЩО ПАСИВИ	609,656	631,075
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	12,625	12,625
Премии по емисии	850	850
Резерви и неразпределена печалба	171,493	120,580
Печалба за текущата година	23,337	50,913
Преоценъчни резерви	(351)	(328)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	207,954	184,640
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	817,610	815,715
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	23,327	79,009
Други задбалансови ангажменти	3,120	2,691
	26,447	81,700

Изпълнителен директор:



Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

/неодитиран/

ПРИХОДИ	9/30/2009	9/30/2008
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	80,970	80,414
Разходи за лихви	(22,002)	(21,442)
Нетен доход от лихви	<u>58,968</u>	<u>58,972</u>
Приходи от такси и комисиони	809	3,170
Разходи за такси и комисиони	(49)	(59)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>760</u>	<u>3,111</u>
Приходи от дивиденди	163	170
Печалба (загуба) от активи държани за търгуване	256	179
Печалба (загуба) от активи на разположение за продажба	(262)	1
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	(1)	(804)
Нетни валутни разлики	41	(5)
Други оперативни приходи	340	1,406
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ	<u>60,265</u>	<u>63,030</u>
Административни разходи	(9,102)	(8,275)
Амортизация	(463)	(515)
Обезценка на финансови активи	(24,777)	(5,881)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	<u>25,923</u>	<u>48,359</u>
Разходи за данъци	(2,586)	(5,064)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u><u>23,337</u></u>	<u><u>43,295</u></u>
Доходи на акция (в лева)		
Основни доходи	1.85	3.43
Доходи с намалена стойност	1.85	3.43

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

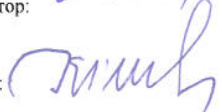
/неодитиран/

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	9/30/2009 ХИЛ. ЛВ.	9/30/2008 ХИЛ. ЛВ.
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	23,337	43,295
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНАТА ПЕЧАЛБА С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Текущ разход за данъци	2,540	4,774
Разход за отсрочени данъци	46	290
Увеличение на обезценката на финансови активи	24,777	5,881
Амортизация	463	515
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на мин. задължителен резерв при БНБ	29,845	(11,522)
Отпуснати кредити на клиенти	(22,268)	(82,713)
(Увеличение) / намаление на активи държани за търгуване	(29)	1,259
Нетна промяна на деривати за хеджиране	1,335	(3,240)
Увеличение на активите за препродажба	(245)	(3,929)
Намаление / (увеличение) на други активи	2,748	(619)
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	55,318	26,591
Намаление на други пасиви	(1,192)	(1,422)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	116,675	(20,840)
Платени данъци	(2,712)	(6,963)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	113,963	(27,803)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на ценни книжа на разположение за продажба	-	-
Продажба и намаление на ценни книжа на разположение за продажба	443	964
Покупка на дълготрайни активи	(272)	(274)
Продажба на дълготрайни активи	-	14
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	171	704
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение на други привлечени средства	24,448	96,172
Намаление на други привлечени средства	(75,827)	(58,605)
Увеличение на дългови ценни книжа	589	109,638
Намаление на дългови ценни книжа	(22,278)	(56,549)
Платени дивиденди	-	(18,937)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(73,068)	71,719
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	(2,215)	1,212
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	38,851	45,832
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	74,394	50,303
Парични средства и еквиваленти в края на периода	<u>113,245</u>	<u>96,135</u>

Изпълнителен директор:



Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода 01.01.2009 - 30.09.2009

в хиляди лева

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерви и неразпределена печалба	Печалба за периода	Процентен резерв	Общо
<u>Собствен капитал на 31.12.2007</u>	12,625	850	88,417	51,100	177	153,169
Дивидент за 2007	-	-	-	(18,937)	-	(18,937)
Прехвърляне към общи резерви	-	-	32,163	(32,163)	-	-
Проценка на ценни книжа, нетно от данъци	-	-	-	-	(505)	(505)
Печалба за периода	-	-	-	50,913	-	50,913
<u>Собствен капитал на 31.12.2008</u>	12,625	850	120,580	50,913	(328)	184,640
Прехвърляне към резерви	-	-	50,913	(50,913)	-	-
Проценка на ценни книжа, нетно от данъци	-	-	-	-	(23)	(23)
Печалба за периода	-	-	-	23,337	-	23,337
<u>Собствен капитал на 30.09.2009</u>	12,625	850	171,493	23,337	(351)	207,954

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: