

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН БАЛАНС

/неодитиран/

| АКТИВИ | 9/30/2009 ХИЛ. ЛВ. | 12/31/2008 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 | 721,316 |
| Обезценка на кредити и аванси | (65,362) | (45,063) |
| Нетни кредити и аванси на клиенти | 667,784 | 676,253 |
| 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 |
| Репутация | 157 | 157 |
| Текущи данъчни активи | 1,212 | 1,027 |
| Отсрочени данъчни активи | 42 | 79 |
| Активи за препродажба | 3,146 | 2,901 |
| Други активи | 1,140 | 3,888 |
| ОБЩО АКТИВИ | 814,775 | 818,671 |
| ПАСИВИ И КАПИТАЛ | | |
| ПАСИВИ | | |
| Депозити на банки | 77,500 | 21,056 |
| Депозити на клиенти | 230,247 | 238,589 |
| Други привлечени средства | 109,505 | 160,884 |
| Дългови ценни книжа | 183,661 | 206,956 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 172 | - |
| Други пасиви | 1,862 | 3,236 |
| ОБЩО ПАСИВИ | 602,947 | 630,721 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Основен капитал | 12,625 | 12,625 |
| Премии по емисии | 850 | 850 |
| Резерви и неразпределена печалба | 174,803 | 123,048 |
| Печалба за текущата година | 23,901 | 51,755 |
| Преоценъчни резерви | (351) | (328) |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 211,828 | 187,950 |
| ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 814,775 | 818,671 |
| ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ | | |
| Неусвоени ангажменти по кредити | 40,449 | 79,009 |
| Други задбалансови ангажменти | 4,987 | 2,691 |
| | 45,436 | 81,700 |

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

/неодитиран/

| ПРИХОДИ | 9/30/2009 | 9/30/2008 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | хил. лв. | хил. лв. |
| Приходи от лихви | 81,580 | 81,533 |
| Разходи за лихви | (22,000) | (21,855) |
| Нетен доход от лихви | <u>59,580</u> | <u>59,678</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>60,877</u> | <u>63,736</u> |
| Административни разходи | (9,108) | (8,285) |
| Амортизация | (463) | (515) |
| Обезценка на финансови активи | (24,777) | (5,881) |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ | <u>26,529</u> | <u>49,055</u> |
| Разходи за данъци | (2,628) | (5,133) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | <u><u>23,901</u></u> | <u><u>43,922</u></u> |
| Доходи на акция (в лева) | | |
| Основни доходи | 1.89 | 3.48 |
| Доходи с намалена стойност | 1.89 | 3.48 |

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
/неодитиран/

| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | 9/30/2009 ХИЛ. ЛВ. | 9/30/2008 ХИЛ. ЛВ. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 23,901 | 43,922 |
| КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНАТА ПЕЧАЛБА С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | |
| Текущ разход за данъци | 2,582 | 4,843 |
| 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 | (16,464) | (80,068) |
| (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 | (640) |
| Увеличение на депозитите от банки и клиенти | 48,971 | 35,250 |
| Намаление на други пасиви | (1,200) | (1,581) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЫЦИ | 116,730 | (9,020) |
| Платени данъци | (2,767) | (7,047) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | 113,963 | (16,067) |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| 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 | 96,367 |
| Намаление на други привлечени средства | (75,827) | (70,536) |
| 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) | 59,983 |
| 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:

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2009 - 30.09.2009
в хиляди лева

| | <u>Основен капитал</u> | <u>Премии по емисии</u> | <u>Резерви и неразпределена печалба</u> | <u>Печалба за периода</u> | <u>Преоценъчен резерв</u> | <u>Общо</u> |
|--|----------------------------|-----------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| <u>Собствен капитал на 31.12.2007</u> | 12,625 | 850 | 88,871 | 53,114 | 177 | 155,637 |
| Дивидент за 2007 | - | - | - | (18,937) | - | (18,937) |
| Прехвърляне към общи резерви | - | - | 34,177 | (34,177) | - | - |
| Преоценка на ценни книжа, нетно от данъци | - | - | - | - | (505) | (505) |
| Печалба за периода | - | - | - | 51,755 | - | 51,755 |
| <u>Собствен капитал на 31.12.2008</u> | 12,625 | 850 | 123,048 | 51,755 | (328) | 187,950 |
| Прехвърляне към резерви | - | - | 51,755 | (51,755) | - | - |
| Преоценка на ценни книжа, нетно от данъци | - | - | - | - | (23) | (23) |
| Печалба за периода | - | - | - | 23,901 | - | 23,901 |
| <u>Собствен капитал на 30.09.2009</u> | 12,625 | 850 | 174,803 | 23,901 | (351) | 211,828 |

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: