

Банка/Клон

Българо-американска кредитна банка

Форма

Вариант

Честота

РКФОСНБ-БН-БАПК-Б/К-01

01

01

Дата/период

01.12.2009

31.12.2009

Код на банката

BGUS9160

1. Баланс на самостоятелна основа

| Шифър | Активи | Балансова стойност | Лева | Евро | Други валути |
|-----------|---|--------------------|--------|---------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.1.1. | Парични средства и парични салда при централни банки | 25,473 | 7,192 | 14,421 | 3,860 |
| 1.1.2. | Финансови активи държани за търгуване | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2.1. | Деривати държани за търгуване | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2.2. | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2.3. | Дългови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2.4. | Кредити и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3. | Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3.1. | Капиталови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3.2. | Дългови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3.3. | Кредити и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.4. | Финансови активи на разположение за продажба | 6,775 | 3,917 | 0 | 2,858 |
| 1.1.4.1. | Капиталови инструменти | 3,917 | 3,917 | 0 | 0 |
| 1.1.4.2. | Дългови инструменти | 2,858 | 0 | 0 | 2,858 |
| 1.1.4.3. | Кредити и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.5. | Кредити и вземания (включително финансов лизинг) | 758,529 | 29,189 | 702,639 | 26,701 |
| 1.1.5.1. | Дългови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.5.2. | Кредити и аванси | 758,529 | 29,189 | 702,639 | 26,701 |
| 1.1.6. | Инвестиции държани до падеж | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.6.1. | Дългови инструменти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.6.2. | Кредити и аванси | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.7. | Деривати - Отчитане на хеджиране | 3,174 | 0 | 3,174 | 0 |
| 1.1.7.1. | Хеджиране на справедлива стойност | 3,174 | 0 | 3,174 | 0 |
| 1.1.7.2. | Хеджиране на паричен поток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.7.3. | Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.7.4. | Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.7.5. | Хеджиране на паричен поток при лихвен риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.8. | Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.9. | Материални активи | 9,445 | 9,445 | 0 | 0 |
| 1.1.9.1. | Имоти, машини и съоръжения | 4,119 | 4,119 | 0 | 0 |
| 1.1.9.2. | Инвестиционни имоти | 5,326 | 5,326 | 0 | 0 |
| 1.1.10. | Нематериални активи | 95 | 95 | 0 | 0 |
| 1.1.10.1. | Репутация | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.10.2. | Други нематериални активи | 95 | 95 | 0 | 0 |
| 1.1.11. | Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (осчетоводени, прилагайки капиталовия метод - включително репутация) | 4,050 | 4,050 | 0 | 0 |
| 1.1.12. | Данъчни активи | 1,566 | 1,566 | 0 | 0 |
| 1.1.12.1. | Текущи данъчни активи | 1,406 | 1,406 | 0 | 0 |
| 1.1.12.2. | Отложени данъчни активи | 160 | 160 | 0 | 0 |
| 1.1.13. | Други активи | 813 | 401 | 412 | 0 |
| 1.1.14. | Нетекучи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | 1,420 | 1,420 | 0 | 0 |
| 1.1. | ОБЩО АКТИВИ | 811,340 | 57,275 | 720,646 | 33,419 |

| Шифър | Пасиви | Балансова стойност | Лева | Евро | Други валути |
|----------|--|--------------------|---------------|----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.2.1. | Депозити от централни банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2. | Финансови пасиви държани за търгуване | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2.1. | Деривати държани за търгуване | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2.2. | Къси позиции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2.3. | Депозити от кредитни институции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2.4. | Депозити (други, различни от кредитни институции) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2.5. | Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2.6. | Други финансови пасиви държани за търгуване | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3. | Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3.1. | Депозити от кредитни институции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3.2. | Депозити (други, различни от кредитни институции) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3.3. | Дългови сертификати (включително облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3.4. | Подчинени пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3.5. | Други финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4. | Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност | 603,991 | 77,536 | 453,116 | 73,339 |
| 1.2.4.1. | Депозити от кредитни институции | 140,344 | 28,847 | 111,497 | 0 |
| 1.2.4.2. | Депозити (други, различни от кредитни институции) | 248,646 | 48,589 | 169,479 | 30,578 |
| 1.2.4.3. | Дългови сертификати (включително облигации) | 215,001 | 100 | 172,140 | 42,761 |
| 1.2.4.4. | Подчинени пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.5. | Други финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5. | Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6. | Деривати - отчитане на хеджиране | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 1.2.6.1. | Хеджиране на справедлива стойност | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 1.2.6.2. | Хеджиране на паричен поток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6.3. | Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6.4. | Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6.5. | Хеджиране на паричен поток при лихвен риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.7. | Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8. | Провизии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8.1. | Преструктурирани | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8.2. | Висящи спорове и данъчни спорове | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8.3. | Пенсии и други задължения свързани с обявени компенсации при пенсиониране | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8.4. | Кредитни ангажименти и гаранции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8.5. | Обременяващи договори | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8.6. | Други провизии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.9. | Данъчни пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.9.1. | Текущи данъчни пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.9.2. | Отложени данъчни пасиви | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.10. | Други пасиви | 1,998 | 1,246 | 389 | 363 |
| 1.2.11. | Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.12. | Пасиви включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | ОБЩО ПАСИВИ | 605,991 | 78,782 | 453,507 | 73,702 |

| Шифър | Пасиви | Балансова стойност | Лева | Евро | Други валути |
|----------|---|--------------------|----------------|----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.3.1. | Емитиран капитал | 12,625 | 12,625 | | |
| 1.3.1.1. | Внесен капитал | 12,625 | 12,625 | | |
| 1.3.1.2. | Поискан, но невнесен капитал | 0 | 0 | | |
| 1.3.2. | Премиен резерв | 850 | 850 | | |
| 1.3.3. | Друг капитал | 0 | 0 | | |
| 1.3.3.1. | Капиталов компонент от финансови инструменти | 0 | 0 | | |
| 1.3.3.2. | Други капиталови инструменти | 0 | 0 | | |
| 1.3.4. | Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от: | (155) | (155) | | |
| 1.3.4.1. | Материални активи | 0 | 0 | | |
| 1.3.4.2. | Нематериални активи | 0 | 0 | | |
| 1.3.4.3. | Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част) | 0 | 0 | | |
| 1.3.4.4. | Превръщане в чуждестранна валута | 0 | 0 | | |
| 1.3.4.5. | Хеджиране на паричен поток (ефективна част) | 0 | 0 | | |
| 1.3.4.6. | Финансови активи на разположение за продажба | (155) | (155) | | |
| 1.3.4.7. | Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба | 0 | 0 | | |
| 1.3.4.8. | Други позиции | 0 | 0 | | |
| 1.3.5. | Резерви (включително неразпределени печалби) | 171,493 | 171,493 | | |
| 1.3.6. | Обратно изкупени (съкровищни акции) | 0 | 0 | | |
| 1.3.7. | Доход от текущата година | 20,536 | 20,536 | | |
| 1.3.8. | Междинни дивиденди | 0 | 0 | | |
| 1.3.9. | Малцинствено участие | 0 | 0 | | |
| 1.3.9.1. | Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики | 0 | 0 | | |
| 1.3.9.2. | Други позиции | 0 | 0 | | |
| 1.3. | ОБЩО КАПИТАЛ | 205,349 | 205,349 | | |
| 1.2.1.3 | ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ | 811,340 | 284,131 | 453,507 | 73,702 |

Изпълнителен директор: 1)

2)

Дата

28.01.2010

Отговорен служител (име и телефон)

Катя Бинева 9658-331

Подпис

Банка/ Българо-американска кредитна банка

Форма Вариант Честота

РКФОСНБ-БН-ОД-Б/К-02 01 01

Дата/период 01.12.2009 31.12.2009

Код на банката BGUS9160

2. Отчет за доходите на самостоятелна основа

| Шифър | Продължаващи (непреустановени) дейности | Обща сума | Лева | Евро | Други валути |
|----------|---|-----------|-------|---------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2.1. | Финансови и оперативни приходи и разходи | 77,322 | (269) | 79,154 | (1,563) |
| 2.1.1. | Приход от лихви | 104,385 | 2,255 | 101,360 | 770 |
| 2.1.1.1. | <i>Парични средства и парични салда при централни банки</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1.2. | <i>Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)</i> | 1,004 | 1,004 | 0 | 0 |
| 2.1.1.3. | <i>Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1.4. | <i>Финансови активи на разположение за продажба</i> | 161 | 14 | 0 | 147 |
| 2.1.1.5. | <i>Кредити и вземания (включително финансов лизинг)</i> | 103,018 | 1,237 | 101,158 | 623 |
| 2.1.1.6. | <i>Инвестиции държани до падеж</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1.7. | <i>Деривати - отчитане на хеджиране на лихвен риск</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1.8. | <i>Други активи</i> | 202 | 0 | 202 | 0 |
| 2.1.2. | Разход за лихви | 28,811 | 3,621 | 22,837 | 2,353 |
| 2.1.2.1. | <i>Депозити от централни банки</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.2. | <i>Финансови пасиви държани за търгуване (ако отчитането е отделено)</i> | 24 | 24 | 0 | 0 |
| 2.1.2.3. | <i>Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.4. | <i>Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност</i> | 28,787 | 3,597 | 22,837 | 2,353 |
| 2.1.2.5. | <i>Деривати - отчитане на хеджиране на лихвен риск</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.6. | <i>Други пасиви</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3. | Разходи за акционерен капитал, подлежащ на изплащане | 0 | 0 | | |
| 2.1.4. | Приход от дивиденди | 163 | 163 | 0 | 0 |
| 2.1.4.1. | <i>Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4.2. | <i>Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4.3. | <i>Финансови активи на разположение за продажба</i> | 163 | 163 | 0 | 0 |
| 2.1.5. | Приходи от такси и комисионни | 1,058 | 357 | 660 | 41 |
| 2.1.6. | Разходи за такси и комисионни | 62 | 12 | 29 | 21 |
| 2.1.7. | Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата | (262) | (262) | | |
| 2.1.7.1. | <i>Финансови активи на разположение за продажба</i> | (262) | (262) | | |
| 2.1.7.2. | <i>Кредити и вземания (включително финансов лизинг)</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.7.3. | <i>Инвестиции държани до падеж</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.7.4. | <i>Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.7.5. | <i>Други</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.8. | Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване | 395 | 395 | | |
| 2.1.8.1. | <i>Капиталови инструменти и свързани с тях деривати</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.8.2. | <i>Лихвени инструменти и свързани с тях деривати</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.8.3. | <i>Валутна търговия</i> | 395 | 395 | | |
| 2.1.8.4. | <i>Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.8.5. | <i>Стоки и свързани с тях деривати</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.8.6. | <i>Други (включително хибридни деривати)</i> | 0 | 0 | | |
| 2.1.9. | Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 0 | 0 | | |
| 2.1.10. | Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране | (27) | (27) | | |
| 2.1.11. | Нетни валутни разлики | 22 | 22 | | |
| 2.1.12. | Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези държани за продажба | 0 | 0 | | |
| 2.1.13. | Други оперативни приходи | 461 | 461 | | |
| 2.1.14. | Други оперативни разходи | 0 | 0 | | |

| Шифър | Продължаващи (непреустановени) дейности | Обща сума |
|----------|---|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 2.2. | Административни разходи | 12,855 |
| 2.2.1. | Разходи за персонала | 6,516 |
| 2.2.2. | Общи и административни разходи | 6,339 |
| 2.3. | Амортизация | 680 |
| 2.3.1. | Имоти, машини и съоръжения | 546 |
| 2.3.2. | Инвестиционни имоти | 64 |
| 2.3.3. | Нематериални активи (различни от репутация) | 70 |
| 2.4. | Провизии | 0 |
| 2.5. | Обезценка | 40,984 |
| 2.5.1. | Обезценка на финансови активи неоченьвани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 40,025 |
| 2.5.1.1. | Финансови активи оценявани по себестойност (некотиран капиталови) | 0 |
| 2.5.1.2. | Финансови активи на разположение за продажба | 0 |
| 2.5.1.3. | Кредити и вземания (включително финансов лизинг) | 40,025 |
| 2.5.1.4. | Инвестиции държани до падеж | 0 |
| 2.5.2. | Обезценка на нефинансови активи | 959 |
| 2.5.2.1. | Имоти, машини и съоръжения | 0 |
| 2.5.2.2. | Инвестиционни имоти | 959 |
| 2.5.2.3. | Репутация | 0 |
| 2.5.2.4. | Нематериални активи (различни от репутация) | 0 |
| 2.5.2.5. | Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, осчетоводени, прилагайки капиталовия метод | 0 |
| 2.5.2.6. | Други | 0 |
| 2.6. | Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата | 0 |
| 2.7. | Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия осчетоводен, прилагайки капиталовия метод | 0 |
| 2.8. | Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба и неопределени за преустановени дейности | 0 |
| 2.9. | ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЦИ | 22,803 |
| 2.10. | Данъчен разход (приход) свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности | 2,267 |
| 2.11. | ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЦИ | 20,536 |
| 2.12. | Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности | 0 |
| 2.13. | ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЦИ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ | 20,536 |
| 2.14. | Печалба или загуба, принадлежаща на малцинственото участие | 0 |
| 2.15. | ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА АКЦИОНЕРИТЕ НА МАЙКАТА | 20,536 |

Изпълнителен директор: 1)

2)

Дата

28.01.2010

Отговорен служител (име и телефон)

Катя Бинева 9658-331

Подпис