

РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) ЕАД

Консолидиран баланс

31.03.2008 31.12.2007

в хил. лв.

Активи

Парични средства в каса и салда по сметки при Централната банка	657,442	730,997
Финансови активи държани за търгуване	587,335	639,387
Деривативни финансови инструменти	2,358	1,067
Вземания от банки	1,183,689	991,240
Кредити и аванси на клиенти	3,244,076	3,177,192
Вземания по репо сделки	155,425	4,680
Инвестиционни ценни книжа	414,390	388,805
Инвестиции в асоциирани дружества	3,066	2,500
Имоти, машини и съоръжения	40,031	36,445
Нематериални активи	22,360	19,603
Други активи	20,500	12,937
Общо активи	6,330,672	6,004,854

Пасиви

Деривативни финансови инструменти	3,028	1,302
Депозити от банки	537,526	561,360
Депозити от клиенти	3,790,311	3,643,084
Задължения по репо сделки	243,965	47,753
Облигационни заеми	73,706	73,612
Дългосрочни заеми	810,409	803,666
Дългово-капиталови хибридни инструменти	179,781	179,879
Провизии	13,168	10,721
Текущи данъчни задължения	2,128	4,457
Отсрочени данъчни задължения	899	839
Други пасиви	134,068	116,679
Общо пасиви	5,788,988	5,443,352

Собствен капитал

Акционерен капитал	310,073	310,073
Други резерви	173,459	204,138
Фонд "Резервен"	58,151	47,291
Общо собствен капитал	541,684	561,502
Общо пасиви и собствен капитал	6,330,672	6,004,854

Ценка Петкова
Изпълнителен директор



Евелина Милтенова
Изпълнителен директор

РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) ЕАД**Консолидиран отчет за доходите**

	31.03.2008	31.12.2007
<i>в хил. лв.</i>		
Приходи от лихви	105,863	296,910
Разходи за лихви	(46,607)	(130,697)
Нетен лихвен доход	59,256	166,213
Приходи от такси и комисионни	16,343	53,018
Разходи за такси и комисионни	(2,459)	(8,935)
Нетен доход от комисиони	13,884	44,083
Приходи от застрахователно брокерство	3,006	10,752
Приходи от оценителска дейност	658	2,375
Нетен резултат от търговски операции	9,272	35,492
Нетен резултат от промяна в справедливата стойност на деривативни инструменти	(2,005)	(350)
Нетен резултат от инвестиционни ценни книжа, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,021)	(54)
Други оперативни приходи	105	1,557
Дял в печалбата на асоциирани предприятия	565	751
Оперативен доход	83,720	260,819
Разходи от обезценка на кредити и аванси	(3,067)	(1,241)
Разходи за персонала	(15,920)	(53,242)
Разходи за амортизации	(3,578)	(11,431)
Други административни разходи	(18,209)	(61,363)
Печалба преди данъчно облагане	42,946	133,542
Разходи за данъци	(4,244)	(13,291)
Нетна печалба за периода	38,702	120,251

Ценка Петкова
Изпълнителен директор



Евелина Милтенова
Изпълнителен директор

РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) ЕАД**Консолидиран отчет за паричните потоци****31.03.2008 31.12.2007**

в хил. лв.

Парични потоци от оперативна дейност

Печалба след данъци	38,702	120,251
Кореции на печалбата		
Разходи за амортизации	3,578	11,431
Разходи от обезценка на финансови активи	3,067	1,241
Нетен лихвен доход	-66,224	-166,213
Разходи за данъци	4,244	13,291
Нереализирани загуби / печалби от промяна на валутни операции	769	264
Промяна във финансови активи държани за търгуване	41,169	-25,536
Промяна в деривативни финансови инструменти	2,225	647
Промяна в кредити и вземания	-126,907	-1,921,051
Промяна в други активи	-7,597	-5,565
Промяна в депозити от кредитни институции	-21,426	83,825
Промяна в депозити от други (различни от кредитни институции)	172,978	1,280,337
Промяна в други финансови пасиви	197,086	47,662
Промяна в други пасиви	19,184	70,428
Получени лихви	114,148	299,799
Платени лихви	-48,659	-116,680
Платени данъци	-6,856	-12,493

Нетни парични потоци от оперативна дейност**319,482 -318,362****Парични потоци от инвестиционна дейност**

Промяна в инвестиционни ценни книжа	-26,069	-23,048
Закупуване на дълготрайни активи	-9,919	-28,178
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	0	-751

Нетни парични потоци от инвестиционна дейност**-35,988 -51,977****Парични потоци от финансова дейност**

Увеличение на акционерния капитал	0	215,141
Увеличение/(намаление) на облигационни заеми	0	-27,182
Увеличение на дългово-капиталов хибриден инструмент	0	
Увеличение на дългосрочни заеми	7,195	347,377
Изплатени дивиденди	-58,521	-24,098

Нетни парични потоци от финансова дейност**-51,326 511,238****Изменение на паричните средства и еквиваленти****232,168 140,899**

Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	1,373,839	1,233,309
Нереализирани (печалби) / загуби от валутна преоценка на парични средства и парични еквиваленти	-281	-370

Парични средства и еквиваленти в края на периода**1,605,725 1,373,839**

Ценка Петкова
Изпълнителен директор



Евелина Милтенова
Изпълнителен директор

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

в хил. лв.

	Акционерен Капитал	Фонд "Резервен"	Други резерви	Общо
Салдо към 1 Януари 2006	94,932	28,288	69,719	192,939
Увеличение на акционерния капитал	-	-	-	-
Изплатени дивиденди	-	-	(11,998)	(11,998)
Прехвърлени във фонд "Резервен"	-	12,305	(12,305)	0
Нетна печалба за 2007 година	-	-	69,267	69,267
Салдо към 31 Декември 2006	94,932	40,593	114,683	250,208
Увеличение на акционерния капитал	215,141	-	-	215,141
Изплатени дивиденди	-	-	(24,098)	(24,098)
Прехвърлени във фонд "Резервен"	-	6,698	(6,698)	0
Нетна печалба за 2007 година	-	-	120,251	120,251
Салдо към 31 Декември 2007	310,073	47,291	204,138	561,502
Увеличение на акционерния капитал	-	-	-	0
Изплатени дивиденди	-	-	(58,521)	(58,521)
Прехвърлени във фонд "Резервен"	-	10,861	(10,861)	0
Нетна печалба за 2008 година	-	-	38,702	38,702
Салдо към 31 Март 2008	310,073	58,152	173,459	541,684

Ценка Петкова
Изпълнителен директор



Евелина Милтенова
Изпълнителен директор

Евелина Милтенова