

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД ПРЕЗ ПЪРВИТЕ ШЕСТ МЕСЕЦА НА 2014 Г.

С решение на Управителния съвет на БНБ № 73 от 20.06.2014 г. Корпоративна търговска банка АД (КТБ АД) е поставена под специален надзор за срок от три месеца.

С решение № 596 - ФБ от 25.06.2014 г. на Комисията за финансов надзор, считано от 26.06.2014 г. до 21.07.2014 г., включително, е спряна търговията с емисия финансови инструменти ISIN BG 1100129052, емитирана от Корпоративна търговска банка АД. С решение № 673 - ФБ от 21.07.2014 г. на Комисията за финансов надзор, считано от 22.07.2014 г. до 25.09.2014 г., включително, е спряна търговията с емисия финансови инструменти ISIN BG 1100129052, емитирана от Корпоративна търговска банка АД.

Квестурата в Корпоративна търговска банка АД няма достатъчно информация за състоянието на банката преди 20.06.2014 г. и не може да се ангажира с изводи и декларации за периода преди тази дата.

Сумата на активите на КТБ АД към 30.06.2014 г. е в размер на 6 896 212 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 2.3% (155 914 хил. лв.). Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. сумата на активите е в размер на 7 637 564 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е 13.3% (897 266 хил. лв.). От началото на м. юни до 20 юни 2014 г., в резултат на засилено теглене на средства от клиенти на банката, сумата на активите намалява с 8.2% (629 055 хил. лв.), до размер 7 008 509 хил. лв. В периода между 20 юни и 30 юни 2014 г. сумата на активите намалява с 1.6% (112 297 хил. лв.), до размер 6 896 212 хил. лв.

Информация за развитието на КТБ АД през първите шест месеца на 2014 г.

Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД за първите шест месеца на 2014 г. по неаудирани данни е загуба в размер на 65 283 хил. лв.. Отчетената загуба изцяло е следствие на заделените в края на м. юни допълнителни провизии за загуби от обезценка в размер 95 907 хил. лв.. Реализираният резултат през същия период на 2013 г. е печалба в размер на 27 092 хил. лв..

Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. финансовият резултат е печалба в размер на 14 997 хил. лв., към 20.06.2014 г. резултатът е печалба в размер на 27 129 хил. лв., към 30.06.2014 г. финансовият резултат е загуба в размер на 65 283 хил. лв., следствие на заделените в края на м. юни допълнителни провизии за загуби от обезценка в размер 95 907 хил. лв..

Основните финансови коефициенти за Банката са:

Финансов коефициент	30.06.2014 г.*	31.12.2013 г.	30.06.2013 г.*
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	- 21.65	13.35	11.04
Възвръщаемост на активите (%)	- 1.78	1.09	0.86

* Изчислени са на годишна база

Квестурата в Корпоративна търговска банка АД няма достатъчно информация за състоянието на банката преди 20.06.2014 г. и не може да се ангажира с изводи за финансовото състояние преди тази дата.

Кредитен портфейл

Кредитният портфейл на Банката към 30.06.2014 г. е в размер на 5 265 589 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 76.4% в общата сума на активите. За периода от началото на годината сумата на предоставените кредити е увеличена с 14.1% (651 910 хил. лв.). Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. кредитния портфейл е в размер на 5 211 573 хил. лв. и е с 13.0% (597 894 хил. лв.) повече от началото на годината. В периода от началото на м. юни до 20.06.2014 г. кредитите се увеличават с 2.2% (113 615 хил. лв.), а в периода от 20 юни до 30 юни 2014 г. изменението е в посока намаление с 59 599 хил. лв., до размер 5 265 589 хил. лв.

В рамките на специалния надзор и в хода на специално възложени процедури е организирана и извършена оценка на кредитния портфейл от външни оценителски фирми.

През отчетния период качеството на кредитния портфейл на банката е влошено. Към 30.06.2014 г. дялът на редовните кредити е 93.24% и 6.76% (364 467 хил. лв.) са класифицираните извън група „редовни“. Преобладаващата част (83.0%) от тях са в група „под наблюдение, 9.2% са в група „необслужвани“ и 7.8% - в група „загуба“.

За покриване на риска от загуби от обезценка Банката е заделила провизии в размер на 123 887 хил. лв., което осигурява степен на общо покритие на кредитния портфейл 2.30%, а

покритието на класифицираните кредити извън група „редовни“ с наличните общи провизии е 34.0%. Повече от една четвърт (27.1%) от заделените провизии за загуби от обезценка са за редовни кредитни експозиции. В Банката се заделят провизии за загуби от обезценка за портфейли от редовни кредитни експозиции, като целта е постигане на допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция.

Квестурата в Корпоративна търговска банка АД няма достатъчно информация за състоянието на банката преди 20.06.2014 г. и не може да се ангажира с изводи за периода преди тази дата.

Финансиране на дейността

Привлечените средства на КТБ АД към 30.06.2014 г. са в размер на 6 319 331 хил. лв., което е с 3.3% (202 489 хил. лв.) повече от началото на годината.

Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. привлечените средства са размер на 7 012 617 хил. лв. и са с 14.6% (895 775 хил. лв.) повече от началото на годината. В периода от началото на м. юни до 20.06.2014 г. привлечените средства са намалели с 9.2% (647 888 хил. лв.), а в периода от 20 юни до 30 юни 2014 г. намалението е с 45 398 хил. лв., до размер 6 319 331 хил. лв.

КТБ АД финансира дейността си основно чрез привличане на средства от клиенти и към 30.06.2014 г. те са в размер на 5 743 770 хил. лв., като формират 90.9% от общата сума привлечен ресурс. Депозитите на банки са с нисък относителен дял от 0.5% и са в размер на 34 221 хил. лв. Част от привлечените средства са за целево и търговско финансиране и са в размер на 339 703, с дял от 5.4%, подчиненият срочен дълг е в размер на 201 637 хил. лв. (вкл. текущо начислени лихви), с дял от 3.2% в общо привлечените средства.

Общото увеличение на привлечените средства от клиенти на банката за периода от началото на годината е с 1.9% (107 073 хил. лв.). Нарастването на клиентските депозити е от спестовни депозити и безсрочно привлечените средства, които се увеличават съответно с 8.9% и 27.0%, срочните депозити намаляват с 22.4%. Срочните и спестовните депозити продължават да формират преобладаващата част (78.3%) от общо привлечените средства от клиенти на Банката.

В резултат на засиленото теглене на средства от клиенти на банката и рязкото намаление на наличните ликвидни активи, към 30.06.2014 г. коефициентът на ликвидните активи¹ съгласно Наредба 11 на БНБ е 4.71%.

¹ Ликвидни активи като дял от пасивите.

Квестурата в Корпоративна търговска банка АД няма достатъчно информация за състоянието на банката преди 20.06.2014 г. и не може да се ангажира с изводи за периода преди тази дата.

Основни рискове и несигурности пред КТБ АД за периода до края на годината

Към настоящия момент Корпоративна търговска банка АД е поставена под специален надзор и дейността на банката е ограничена. Няма яснота относно предстоящите действия през останалата част от финансовата година.

Допълнителна информация:

1. Промени в счетоводната политика – като самостоятелен документ е приложен „Счетоводна политика и обяснителни бележки към неаудитиран отчет 30.06.2014 г.“.
2. Промени в икономическата група на емитента – На 12.06.2014 г. Корпоративна търговска банка АД е придобила 100% от капитала на Креди Агрикол България ЕАД.
3. Организационни промени и резултати от тях – не са извършвани.
4. Становище на УС за възможността за реализация на публикувани прогнозни финансови резултати за годината – Банката не е публикувала прогнози за дейността си през 2014 г.
5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2014 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 31.03.2014 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 30.06.2014 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 30.06.2014 г.		Към 31.03.2014 г.	
	Брой притежавани акции (пряко и непряко)	Процент от гласовете в Общото събрание	Брой притежавани акции (пряко и непряко)	Процент от гласовете в Общото събрание
БРОМАК ЕООД	3 319 041	50.659%	3 319 041	50.659%
BULGARIAN ACQUISITION COMPANY II S.A.R.L	1 988 738	30.354%	1 988 738	30.354%
VTB CGI LIMITED	594 000	9.066%	594 000	9.066%

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 30.06.2014 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 31.03.2014 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 30.06.2014 г.		Към 31.03.2014 г.	
		Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание	Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание
ОРЛИН НИКОЛОВ РУСЕВ	Управителен съвет	4 514	0.069%	4 514	0.069%
ГЕОРГИ ПАНКОВ ХРИСТОВ	Управителен съвет	46	0.001%	46	0.001%
ЗЛАТОЗАР КРЪСТЕВ СУРЛЕКОВ	Надзорен съвет	43	0.001%	43	0.001%

7. Информация за висящи съдебни, административни, или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента - Банката не е страна по такива производства.
8. Информация за отпуснати от Банката заеми, предоставени гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в т. ч. и на свързани лица.

КТБ АД има лиценз за банкова дейност и една от основните дейности е предоставяне на кредити. Информация за размера и качеството на кредитния портфейл е посочена в т. „Информация за развитието на КТБ АД”

Сключени големи сделки със свързани лица

1. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през периода.

В своята дейност КТБ АД сключва сделки със свързани лица като част от обичайната си банкова практика, те не са различават по вид и условия от сделките свързани с обичайната дейност на Банката. Сключваните сделки са в периода преди квестурата, след 20.06.2014 г. няма сключвани такива сделки.

Квестурата в Корпоративна търговска банка АД няма достатъчно информация за състоянието на банката преди 20.06.2014 г. и не може да се ангажира с изводи за периода преди тази дата.

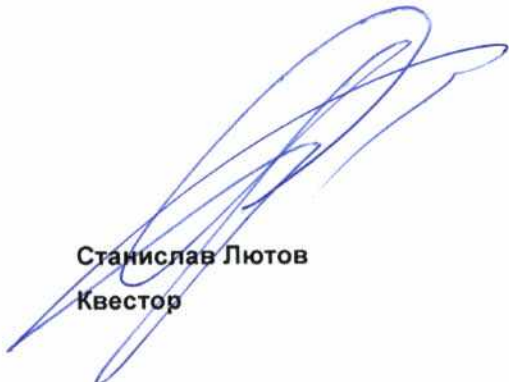
2. Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.

През отчетния период не са настъпили промени в сключените и оповестени в годишния отчет сделки със свързани лица, които да оказват съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Банката.

Квестурата в Корпоративна търговска банка АД няма достатъчно информация за състоянието на банката преди 20.06.2014 г. и не може да се ангажира с изводи и декларации за периода преди тази дата.


Елена Костадинчев
Квестор




Станислав Лютов
Квестор