

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД ПРЕЗ ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2011 Г.

През изминалия период от началото на 2011 г. Корпоративна търговска банка АД продължи да се развива стабилно и да разширява позициите си на банковия пазар. Според данни на БНБ от началото на 2011 г. по сума на активите КТБ АД вече е на осмо място, като към края на месец август<sup>1</sup> 2011 г. е с дял от активите на банковата система 4.73%. Сумата на активите на КТБ АД към 30.09.2011 г. е в размер на 3 779 511 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 1 079 639 хил. лв., или с 40.0%.

### Информация за развитието на КТБ АД през деветте месеца на 2011 г.

#### Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД за деветте месеца на 2011 г. по неаудирани данни е нетна печалба в размер на 45 334 хил. лв. и превишава планираната стойност с 4 120 хил. лв., или с 10.0%. При сравнение със същия период на 2010 г. резултатът е с 18.7% по-нисък (в края на м. септември 2010 г. е 55 738 хил. лв.).

Основните финансови коефициенти за Банката са:

Финансов коефициент	30.09.2011 г.*	31.12.2010 г.	30.09.2010 г.*
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	17.44	25.38	25.87
Възвръщаемост на активите (%)	1.92	3.27	3.37

\* Изчислени са на годишна база

#### Капиталова позиция

За периода от началото на годината капиталовите показатели на КТБ АД са в рамките на нормативно установените. Капиталовата позиция на Банката осигурява адекватно покритие на рисковите ѝ експозиции. Отношението на обща капиталова адекватност към 30.09.2011 г. е 12.21%, а адекватността на капитала от първи ред е 11.50% и е значително над изискуемата стойност от минимум 6%.

<sup>1</sup> Последната публикувана информация от БНБ е за месец август 2011 г.

### Кредитен портфейл

Кредитният портфейл на Банката към 30.09.2011 г. е в размер на 2 304 468 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 61.0% в общата сума на активите. За периода от началото на годината сумата на предоставените кредити е увеличена с 645 434 хил. лв., или със 38.9%.

През отчетният период КТБ АД продължи да поддържа много високо качество на кредитния си портфейл. Към 30.09.2011 г. дялът на редовните кредити е 96.91% и само 3.09%, или 71 861 хил. лв., са класифицираните извън група „редовни”. В сравнение с началото на годината дялът на редовните и класифицираните кредити е без съществено изменение (редовните кредити са с 0.34 процентни пункта повече). Изменението в абсолютните стойности е нарастване с 637 184 хил. лв., или с 39.4% при редовните кредити и с 14 465 хил. лв., или с 25.2% при класифицираните. По-големият абсолютен обем на класифицираните кредити в края на деветте месеца на 2011 г. е в резултат на нарастване на кредитите в групи „под наблюдение” и „необслужвани” (кредити със забава между 30 и 180 дни).

Заделените провизии за покриване на риска от загуби от обезценка на кредити към 30.09.2011 г. са размер на 19 924 хил. лв. и покриват 0.86% от обема на портфейла, при 0.82% в края на 2010 г. Покритието на класифицираните кредити извън група „редовни” с общо заделените провизии е 27.7%. Преобладаващата част (81.8%) от провизиите за загуби от обезценка са за портфейли от редовни кредитни експозиции и са в размер на 16 289 хил. лв.

КТБ АД изчислява и специфични провизии за кредитен риск по реда на Наредба 9 на БНБ, отчитайки вероятността от загуби от необслужване в резултат на бъдещи неблагоприятни събития (тези загуби не се признават при обезценката съгласно МСС 39). Специфичните провизии за кредитен риск са за сметка на капитала и целта на Банката е с тях да бъдат покрити потенциални загуби от възникване на непредвидени обстоятелства за кредитополучателите в нестабилната икономическа среда. Към 30.09.2011 г. КТБ АД е установила специфични провизии за кредитен риск в размер на 11 601 хил. лв., с които е намалена Капиталовата база.

### Финансиране на дейността

Привлечените средства на КТБ АД към 30.09.2011 г. са в размер на 3 410 637 хил. лв., което е с 44.1%, или с 1 044 307 хил. лв. повече от началото на годината.

КТБ АД продължава да финансира дейността си основно чрез привличане на средства от клиенти и в края на отчетния период те са в размер на 3 213 192 хил. лв., като формират 94.2% от общата сума депозити. Депозитите от банки са с нисък относителен дял от 5.8% и са в размер на 197 222 хил. лв.

Общото увеличение на привлечените средства от клиенти на банката за периода от началото на годината е с 951 718 хил. лв., или с 42.1%. Нарастват всички видове клиентски депозити, като по-стабилните срочни и спестовни депозити се увеличават по-бързо - съответно с 53.5% и 35.7%, ръстът при безсрочно привлечените средства

е с 33.2%. Срочните и спестовните депозити формират три четвърти (75.3%) от общо привлечените средства от клиенти на Банката.

За нормалното функциониране на Банката е от съществено значение във всеки един момент да поддържа оптимална ликвидност. И през този отчетен период КТБ АД продължи да обслужва задълженията си без проблеми. Ликвидните активи към 30.09.2011 г. покриват повече от половината (51.63%) от привлечените средства „на виждане”, а коефициентът на ликвидните активи<sup>2</sup> съгласно Наредба 11 на БНБ е 27.13%.

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

Основните рискове пред Банката за дейността ѝ през останалата част от финансовата година са възможно отклонение от поставените цели и очаквани резултати за годината, в резултат на външни, или вътрешни рискови събития.

Управлението на риска в КТБ АД представлява комплекс от методи и процедури, които Банката използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции. Банката управлява следните основни категории риск:

- Кредитен;
- Ликвиден;
- Пазарен;
- Операционен.

При управление на рисковете КТБ АД прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на дейността ѝ.

#### Допълнителна информация:

1. Промени в счетоводната политика – като самостоятелен документ е приложен „Счетоводна политика и обяснителни бележки към неаудитиран отчет 30.09.2011 г.”.
2. Промени в икономическата група на емитента – не са извършвани промени.
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 2011 г.

---

<sup>2</sup> Ликвидни активи като дял от пасивите.

5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2011 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 30.06.2011 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 30.09.2011 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 30.09.2011 г.		Към 30.06.2011 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	3 437 310	57.289%	3 437 310	57.289%
BULGARIAN ACQUISITION COMPANY II S.A.R.L	1 800 000	30.000%	1 800 000	30.000%

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 30.09.2011 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 30.06.2011 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 30.09.2011 г.		Към 30.06.2011 г.	
		Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание	Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание
ОРЛИН НИКОЛОВ РУСЕВ	Управителен съвет	7 014	0.117%	7 014	0.117%
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.

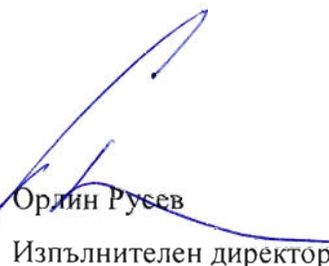
В своята дейност КТБ АД сключва сделки със свързани лица като част от обичайната си банкова практика, те не са различават по вид и условия от сделките свързани с обичайната дейност на Банката и не оказват съществено влияние на финансовото състояние и резултатите й.

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.

  
Илиан Зафиров  
Изпълнителен директор



  
Орлин Русев  
Изпълнителен директор