

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА
БАНКА АД ПРЕЗ ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2009 Г.**

През изминалите девет месеца на 2009 г. Корпоративна търговска банка АД продължи развитието си в съответствие с утвърдената прогноза за дейността на Банката и поставените стратегически цели, в условията на задълбочаващата се финансова криза. Сумата на активите на КТБ АД към 30.09.2009 г. е в размер на 2 043 075 хил. лв.

Информация за развитието на КТБ АД през деветте месеца на 2009 г.

Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД за деветте месеца на годината по неаудирани данни е нетна печалба в размер на 42 885 хил. лв. и превишава планираната стойност за периода с 1 028 хил. лв., или с 2.5%. В сравнение със същия период на 2008 г. резултатът е с 39.7% по-голям (за деветте месеца на 2008 г. е 30 691 хил. лв.).

Постигнатият по-висок финансов резултат за отчетния период оказва положително влияние върху основните финансови коефициенти за Банката.

Финансов коефициент	30.09.2009 г.*	31.12.2008 г.	30.09.2008 г.*
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	24.01	21.85	23.38
Възвръщаемост на активите (%)	2.67	2.32	2.40

* 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 30.09.2009 г. е 15.17%, а адекватността на капитала от първи ред е 13.58% и е значително над изискуемата стойност от минимум 6%.

Кредитен портфейл

Кредитният портфейл на Банката към 30.09.2009 г. е в размер на 1 344 692 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за обезценка) и е с относителен дял 65.8% в общата сума на активите. В сравнение с началото на годината дялът му е с 11.0 процентни пункта по-висок, а абсолютната сума е със 190 966 хил. лв., или с 16.6% повече. Качеството на кредитите продължава да е много високо – класифицираните кредити извън група „редовни“ са в размер на 6 361 хил. лв. и съставляват 0.47% от общата сума на портфейла, като преобладаващата част (95.3%) от тях са класифицирани в група „под наблюдение“, а останалите в размер на 302 хил. лв. – в група „загуба“. Заделените провизии за загуби от обезценка са в размер на 8 838 хил. лв. и покриват 0.65% от портфейла, при 0.56% в края на предходната година. Преобладаващата част (94.4%) от заделените провизии за покриване на риска от загуби са за портфейли от редовни кредитни експозиции.

Финансиране на дейността

КТБ АД продължава да финансира дейността си основно чрез привличане на средства от клиенти. В края на отчетният период привлечените средства от клиенти на банката са в размер на 1 701 730 хил. лв. и в сравнение с началото на годината са със 169 100 хил. лв., или с 9.0% по-малко, а в сравнение със същия период на 2008 г. са с 96 591 хил. лв., или с 6.0% повече. По-голямата част от намалението на ресурса в края на отчетния период е от безсрочно привлечени средства - със 130 736 хил. лв., срочните депозити намаляват с 55 342 хил. лв., а спестовните депозити нарастват с 16 978 хил. лв. и частично компенсират спада при първите два типа депозити. По-стабилният ресурс от спестовни и срочни депозити продължава да формира почти две трети (63.7%) 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 безпроблемно. Ликвидните активи към 30.09.2009 г. покриват повече от една трета (36.75%) от привлечените средства „на виждане“, а коефициентът на ликвидните активи¹ съгласно Наредба 11 на БНБ е 23.54%.

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:

¹ Ликвидни активи като дял от пасивите.

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

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

Допълнителна информация:

1. Промени в счетоводната политика – не са извършвани промени.
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 2009 г.
5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2009 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 30.06.2009 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД към 30.09.2009 г., акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 30.09.2009 г.		Към 30.06.2009 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 30.09.2009 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 30.06.2009 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 30.09.2009 г.		Към 30.06.2009 г.	
		Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание	Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание
ОРЛИН НИКОЛОВ РУСЕВ	Управителен съвет	4 664	0.078%	4 664	0.078%
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”

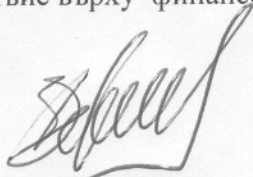
Сключени големи сделки със свързани лица

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