

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД НА КОНСОЛИДИРАНА
ОСНОВА ПРЕЗ ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2010 Г.**

През деветте месеца на 2010 г. Корпоративна търговска банка АД продължи развитието си в съответствие с поставените стратегически цели. КТБ АД запази позициите си на българския банков пазар и според данни на БНБ в края на месец септември 2010 г. по сума на активите Банката (на индивидуална основа) продължава да е на девето място, с дял от активите на банковата система 3.18%. Сумата на активите на КТБ АД на консолидирана основа към 30.09.2010 г. е в размер на 2 294 507 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 252 749 хил. лв., или с 12.4%.

Информация за развитието на КТБ АД през деветте месеца на 2010 г.

Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД на консолидирана основа за деветте месеца на годината по неаудирани данни е нетна печалба в размер на 54 789 хил. лв. В сравнение със същия период на 2009 г. резултатът е с 27.7% по-голям (за деветте месеца на 2009 г. е 42 912 хил. лв.).

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

Финансов коефициент	30.09.2010 г.*	31.12.2009 г.
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	25.31	25.79
Възвръщаемост на активите (%)	3.31	3.01

* 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 адекватност¹ към 30.09.2010 г. е 13.98%, а адекватността капитала от първи ред¹ е 12.82% и е значително над изискуемата стойност от минимум 6%.

¹ Показателите са на индивидуална основа, съгласно Наредба №12 на БНБ за надзор на консолидирана основа, Банката изпълнява критериите за изключване от надзор на консолидирана основа.

Кредитен портфейл

Кредитният портфейл на Банката към 30.09.2010 г. е в размер на 1 565 215 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 68.2% в общата сума на активите. За периода от началото на годината сумата на предоставените кредити е увеличена със 177 458 хил. лв., или с 12.8%.

През отчетният период КТБ АД продължи да поддържа много високо качество на кредитния си портфейл. Към 30.09.2010 г. дялът на редовните кредити е 99.37% и само 0.63%, или 9 922 хил. лв., са класифицираните извън група „редовни“. В края на предходната 2009 г. класифицираните кредити са в размер на 13 484 хил. лв. и са с относителен дял 0.96% в общата сума на предоставените кредити. По-малкият обем на класифицираните кредити към 30.09.2010 г. е в резултат на намаление на кредитите в групи „под наблюдение“ и „необслужвани“, съответно с 3 443 хил. лв. и 1 152 хил. лв., в група „загуба“ е отчетено увеличение с 1 033 хил. лв.

Заделените провизии за покриване на риска от загуби от обезценка на кредити към 30.09.2010 г. са размер на 12 328 хил. лв. и покриват 0.78% от обема на портфейла, при 0.76% в края на 2009 г. Покритието на класифицираните кредити извън група „редовни“ с общо заделените провизии е 1.24 пъти. Преобладаващата част (88.5%) от провизиите за загуби от обезценка са за портфейли от редовни кредитни експозиции и са в размер на 10 904 хил. лв.

По предложение на Кредитния комитет и с решение на Управителния съвет на КТБ АД към 30.09.2010 г. са установени и специфични провизии за кредитен риск в размер на 4 652 хил. лв. Специфичните провизии за кредитен риск не са обект на счетоводно отчитане, с тях е намалена Капиталовата база, изчислена по реда на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

Финансиране на дейността

Привлечените средства на КТБ АД към 30.09.2010 г. са в размер на 1 980 945 хил. лв., което е с 13.4%, или с 233 326 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 1 891 861 хил. лв., като формират 95.5% от общата сума депозити. Депозитите от банки са с несъществен относителен дял от 4.5% и са в размер на 89 084 хил. лв.

Общото увеличение на привлечените средства от клиенти на банката за периода от началото на годината е с 225 825 хил. лв., или с 13.6%. Нарастването на клиентските депозити изцяло е от по-стабилните срочни и спестовни депозити, които се увеличават съответно с 51.1% и 22.7% и компенсират по-малкия обем на безсрочно привлечените средства (с 26.6%). Срочните и спестовните депозити формират повече от три четвърти (76.8%) 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

30.09.2010 г. покриват повече от една трета (36.61%) от привлечените средства „на виждане”, а коефициентът на ликвидните активи² съгласно Наредба 11 на БНБ е 20.26%.

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 консолидиран финансов неаудитиран отчет 30.09.2010 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 2010 г.
5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2010 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 30.06.2010 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 30.09.2010 г. акционерите на

² Ликвидни активи като дял от пасивите.

банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 30.09.2010 г.		Към 30.06.2010 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 30.09.2010 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 30.06.2010 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 30.09.2010 г.		Към 30.06.2010 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”

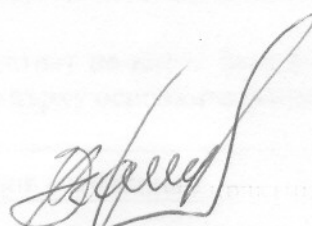
Сключени големи сделки със свързани лица

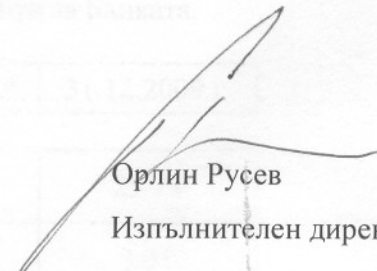
1. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през периода.

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

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

