

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА АД НА КОНСОЛИДИРАНА
ОСНОВА ПРЕЗ ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2012 Г.**

През изминалия период от началото на 2012 г. Корпоративна търговска банка АД продължи да се развива стабилно и да разширява позициите си на банковия пазар. Според данни на БНБ по сума на активите КТБ АД (на индивидуална основа) е на седмо място, като към края на месец септември 2012 г. е с дял от активите на банковата система 6.35% (5.26% към 31.12.2011 г.). Сумата на активите на КТБ АД на консолидирана основа към 30.09.2012 г. е в размер на 5 070 886 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 25.4% (1 026 508 хил. лв.).

Информация за развитието на КТБ АД през деветте месеца на 2012 г.

Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД на консолидирана основа за деветте месеца на 2012 г. по неодитирани данни е нетна печалба в размер на 29 843 хил. лв. При сравнение със същия период на 2011 г. резултатът е с 32.3% по-нисък (30.09.2011 г.: 44 049 хил. лв.).

Основните финансови коефициенти за Банката са:

Финансов коефициент	30.09.2012 г.*	31.12.2011 г.
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	9.80	16.85
Възвръщаемост на активите (%)	0.90	1.80

* 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 банковите рискове. Отношението на обща капиталова адекватност¹ към 30.09.2012 г. е 12.18%, а адекватността на капитала от първи ред¹ е 10.14% 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 30.09.2012 г. е в размер на 3 182 310 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 62.8% в общата сума на активите. За периода от началото на годината сумата на предоставените кредити е увеличена с 21.0% (553 248 хил. лв.).

През отчетният период КТБ АД продължи да поддържа много високо качество на кредитния си портфейл. Към 30.09.2012 г. делът на редовните кредити е 96.23% и само 3.77% (121 893 хил. лв.) са класифицираните извън група „редовни“. В началото на годината класифицираните кредити са в размер на 96 864 хил. лв. и са с относителен дял 3.65% в общата сума предоставени кредити. По-големият абсолютен обем на класифицираните кредити в края на деветте месеца на 2012 г. е формиран основно от нарастване на кредитите в група „загуба“, като 70.4% от нарастването е резултат от влошено финансово състояние на клиент с голяма кредитна експозиция.

Заделените провизии за покриване на риска от загуби от обезценка на кредити към 30.09.2012 г. са размер на 52 229 хил. лв. и покриват 1.62% от обема на портфейла, при 0.85% в края на 2011 г. Покритието на класифицираните кредити извън група „редовни“ с общо заделените провизии е 42.8%. Две трети (65.8%) от провизиите за загуби от обезценка са за класифицираните кредитни експозиции и са в размер на 34 383 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 30.09.2012 г. КТБ АД е установила специфични провизии за кредитен риск в размер на 11 232 хил. лв., с които е намалена Капиталовата база.

Финансиране на дейността

Привлечените средства на КТБ АД към 30.09.2012 г. са в размер на 4 650 883 хил. лв., което е с 27.2% (994 873 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 4 171 006 хил. лв., като формират 89.7% от общата сума привлечен ресурс. Задълженията към банки са с нисък относителен дял от 9.0% и са в размер на 419 988 хил. лв. Банката е привлякла и подчинен срочен дял

в размер на 59 746 хил. лв. (вкл. текущо начислени лихви), заемащ дял от 1.3% в общо привлечените средства.

Общото увеличение на привлечените средства от клиенти на банката за периода от началото на годината е с 19.2% (672 107 хил. лв.). Нарастването на клиентските депозити изцяло е от по-стабилните срочни и спестовни депозити, които се увеличават съответно с 23.2% и 32.8%, безсрочно привлечените средства намаляват несъществено (с 1.0%). Срочните и спестовните депозити формират три четвърти (75.4%) 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 30.09.2012 г. покриват 44.66% от привлечените средства „на виждане”, а коефициентът на ликвидните активи² съгласно Наредба 11 на БНБ е 22.99%.

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 – 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.

² Ликвидни активи като дял от пасивите.

4. Становище на УС за възможността за реализация на публикувани прогнозни финансови резултати за годината – Банката не е публикувала прогнози за дейността си през 2012 г.
5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2012 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 30.06.2012 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 30.09.2012 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 30.09.2012 г.		Към 30.06.2012 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	3 017 310	50.289%	3 017 310	50.289%
BULGARIAN ACQUISITION COMPANY II S.A.R.L	1 979 400	32.990%	1 800 000	30.000%
БРОМАК ИНВЕСТ ЕАД	-	-	310 954	5.183%

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 30.09.2012 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 30.06.2012 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 30.09.2012 г.		Към 30.06.2012 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	0.075%	4 514	0.075%
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 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