

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА АД НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА ПРЕЗ
ДВНАДЕСЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2011 Г.**

През изминалата 2011 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) вече е на седмо място, като към края на месец декември 2011 г. е с дял от активите на банковата система 5.26%. Сумата на активите на КТБ АД към 31.12.2011 г. е в размер на 4 044 378 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 1 341 623 хил. лв., или с 49.6%.

Информация за развитието на КТБ АД през 2011 година.

Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД за 2011 г. по неаудитирани данни е нетна печалба в размер на 59 811 хил. лв.. При сравнение с 2010 г. резултатът е с 19.6% по-нисък (през 2010 г. е 74 415 хил. лв.).

Основните финансови коефициенти за Банката са:

Финансов коефициент	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	16.85	25.25
Възвръщаемост на активите (%)	1.80	3.26

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 31.12.2011 г. е 12.39%, а адекватността на капитала от първи ред¹ е 10.48% 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 31.12.2011 г. е в размер на 2 629 062 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 65.0% в общата сума на активите. За периода от началото на годината сумата на предоставените кредити е увеличена с 969 359 хил. лв., или със 58.4%.

През отчетният период КТБ АД продължи да поддържа много високо качество на кредитния си портфейл. Към 31.12.2011 г. делът на редовните кредити е 96.35% и само 3.65%, или 96 864 хил. лв., са класифицираните извън група „редовни”. В сравнение с началото на годината делът на редовните и класифицираните кредити е без съществено изменение (редовните кредити са с 0.22 процентни пункта по-малко). Изменението в абсолютните стойности е нарастване с 938 686 хил. лв., или с 58.1% при редовните кредити и с 39 468 хил. лв., или с 68.8% при класифицираните. По-големият абсолютен обем на класифицираните кредити в края 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 31.12.2011 г. са размер на 22 504 хил. лв. и покриват 0.85% от обема на портфейла, при 0.82% в края на 2010 г. Покритието на класифицираните кредити извън група „редовни” с общо заделените провизии е 23.2%. Преобладаващата част (72.9%) от провизиите за загуби от обезценка са за портфейли от редовни кредитни експозиции и са в размер на 16 413 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 31.12.2011 г. КТБ АД е установила специфични провизии за кредитен риск в размер на 13 498 хил. лв., с които е намалена Капиталовата база.

Финансиране на дейността

Привлечените средства на КТБ АД към 31.12.2011 г. са в размер на 3 535 555 хил. лв., което е с 49.4%, или с 1 169 679 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 3 378 516 хил. лв., като формират 95.6% от общата сума привлечени средства. Задълженията към банки са с нисък относителен дял от 3.3% и са в размер на 117 259 хил. лв. От месец октомври 2011 г. Банката е привлякла като подчинен срочен дълг 39 709 хил. лв., който е с дял 1.1% от общо привлечените средства.

Общото увеличение на привлечените средства от клиенти на банката за периода от началото на годината е с 1 117 496 хил. лв., или с 49.4%. Нарастват всички видове клиентски депозити, като по-стабилните срочни и спестовни депозити формират

71.2% от абсолютното увеличение на привлечените средства от клиенти на Банката и към 31.12.2011 г. те съставляват 72.8% общата им сума.

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 31.12.2011 г. покриват 37.99% от привлечените средства „на виждане”, а коефициентът на ликвидните активи² съгласно Наредба 11 на БНБ е 22.34%.

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

През 2011 г. Банката изпълни поставените си цели и достигна планираните резултати от дейността. Продължаващата финансова и икономическа криза не оказва негативно влияние върху развитието на Банката.

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 31.12.2011 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.

² 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 31.12.2011 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 30.09.2011 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 31.12.2011 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 31.12.2011 г.		Към 30.09.2011 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	3 017 310	50.289%	3 437 310	57.289%
BULGARIAN ACQUISITION COMPANY II S.A.R.L	1 800 000	30.000%	1 800 000	30.000%
БРОМАК ИНВЕСТ ЕАД	310 954	5.183%	142 454	2.374%

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 31.12.2011 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 30.09.2011 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 31.12.2011 г.		Към 30.09.2011 г.	
		Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание	Брой притежавани акции	Процент от гласовете в Общото събрание
ОРЛИН НИКОЛОВ РУСЕВ	Управителен съвет	4 514	0.075%	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.

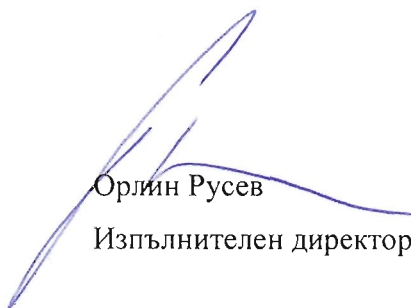
В своята дейност КТБ АД сключва сделки със свързани лица като част от обичайната си банкова практика, те не са различават по вид и условия от сделките свързани с обичайната дейност на Банката и не оказват съществено влияние на финансовото състояние и резултатите й.

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

