

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД ПРЕЗ ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2008 Г.

През първо тримесечие на 2008 г. Корпоративна търговска банка АД продължи развитието си в съответствие с утвърдената прогноза за дейността на Банката и поставените стратегически цели.

### Информация за дейността на КТБ АД през първо тримесечие на 2008 г.

#### Финансов резултат

Финансовият резултат<sup>1</sup> на КТБ АД за тримесечието е нетна печалба в размер на 9 130 хил. лв. и превишава планираната стойност за периода с 280 хил. лв., или с 3.2%. В сравнение със същия период на 2007 г. резултатът е със 73.9% повече (в края на м. март 2007 г. е 5 250 хил. лв.).

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

| Финансов коефициент                     | 31.03.2008 г.* | 31.12.2007 г. | 31.03.2007 г.* |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Възвръщаемост на собствения капитал (%) | 22.43          | 18.29         | 26.64          |
| Възвръщаемост на активите (%)           | 2.13           | 1.86          | 2.02           |

\* 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 позиции. Отношението на обща капиталова адекватност към 31.03.2008 г. е 13.10%, а адекватността на капитала от първи ред е 12.53% и е значително над изискуемата стойност от минимум 6%.

#### Кредитен портфейл

Кредитният портфейл на Банката към 31.03.2008 г. е в размер на 717 618 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за обезценка) и е с относителен дял 42.7% в общата сума на активите. В сравнение с края на 2007 г. дялът му е с 0.4 процентни пункта по-висок, а абсолютната сума е с 32 220 хил. лв., или с 4.3% по-малка. При съпоставка със същия период на 2007 г., портфейлът е нараснал с 238 602 хил. лв., или с 49.8%. Качеството на кредитите продължава да е високо – класифицираните кредити извън група „редовни“ са в размер на 6 261 хил. лв. и съставляват 0.87% от

<sup>1</sup> По неаудирани данни

общата сума на портфейла, като по-голямата част (63.2%) са класифицирани в група „под наблюдение”, а останалите – в група „необслужвани”. Заделените специфични провизии за покриване на риска от загуби от обезценка са в размер на 4 957 хил.лв. и покриват 0.69% от портфейла, при 0.66% в края на предходната година.

#### 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 са в размер на 1 493 380 хил. лв. и в сравнение с началото на годината са с 94 004 хил. лв., или с 5.9% по-малко, а в сравнение със същия период на 2007 г. са с 465 561 хил. лв., или с 45.3% повече. Намалението на ресурса в края на тримесечието изцяло е от безсрочно привлечени средства (с 231 764 хил. лв. по-малко) и в значителна степен е компенсирано от нарастване със 138 375 хил. лв. на по-стабилния ресурс от срочни и спестовни депозити. Стратегията на Банката за стабилизиране на привлечения ресурс е ефективна и към 31.03.2008 г. срочните и спестовните депозити от НФИ и други клиенти формират 63.7% от общият размер на този ресурс.

За нормалното функциониране на Банката е от съществено значение във всеки един момент да поддържа оптимална ликвидност. КТБ АД продължи и през този отчетен период безпроблемно да обслужва задълженията си и към 31.03.2008 г. коефициентът на ликвидните активи съгласно Наредба 11 на БНБ е 50.16%.

#### 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 – Банката не е част и не е била част от икономическа група.

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

По неаудирани данни финансовият резултат на КТБ АД за първо тримесечие на 2008 г. е печалба в размер на 9 130 хил. лв., при планирани 8 850 хил. лв. Резултатът от дейността на Банката през отчетното тримесечие, както и тенденцията на устойчиво развитие през предходните години, дават основание на Ръководството да счита, че поставените цели за 2008 г. са напълно реалистични и развитието ще продължи изцяло в съответствие с тях.

5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.03.2008 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 31.12.2007 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 31.03.2008 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

| Акционер                                     | Към 31.03.2008 г.                        |  | Към 31.12.2007 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                                  | 3 467 212                                | 57.787%                                | 3 467 212                                | 57.787%                                |
| ТЦ - ИНСТИТУТ ПО МИКРОЕЛЕКТРОНИКА - /ТЦ-ИМЕ/ | 1 488 880                                | 24.815%                                | 1 430 413                                | 23.840%                                |

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 31.03.2008 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 31.12.2007 г.

| Име                    | Член на управителен или контролен орган | Към 31.03.2008 г.      |  | Към 31.12.2007 г.      |  |
|------------------------|---|------------------------|--|------------------------|--|
|                        |   | Брой притежавани акции | Процент от гласовете в Общото събрание | Брой притежавани акции | Процент от гласовете в Общото събрание |
| ЯНЧО ПАНАЙОТОВ АНГЕЛОВ | Надзорен съвет                          | 3 216                  | 0.054%                                 | 3 216                  | 0.054%                                 |
| ОРЛИН НИКОЛОВ РУСЕВ    | Управителен съвет                       | 4 723                  | 0.079%                                 | 2 723                  | 0.045%                                 |

|                                 |                   |    |        |    |        |
|---------------------------------|-------------------|----|--------|----|--------|
| ГЕОРГИ ПАНКОВ<br>ХРИСТОВ        | Прокурист         | 46 | 0.001% | 46 | 0.001% |
| ЗЛАТОЗАР<br>КРЪСТЕВ<br>СУРЛЕКОВ | Надзорен<br>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 дейността 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