

Банка/Клон КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА, АД

Форма

Честота

РКФСНБ-БН-БАПК-Б/К-01 01 01

Дата/период 01092012 30092012

Код на банката KORP9220

1. Баланс консолидиран неаудитиран

Шифър	Активи	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.1.1.	Парични средства и парични салда при централни банки	708 977	531 998	161 387	15 592
1.1.2.	Финансови активи държани за търгуване	376 865	39 469	337 396	0
1.1.2.1.	Деривати държани за търгуване	0	0	0	0
1.1.2.2.	Капиталови инструменти	0	0	0	0
1.1.2.3.	Дългови инструменти	376 865	39 469	337 396	0
1.1.2.4.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.3.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
1.1.3.1.	Капиталови инструменти	0	0	0	0
1.1.3.2.	Дългови инструменти	0	0	0	0
1.1.3.3.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.4.	Финансови активи на разположение за продажба	170 355	53 588	116 767	0
1.1.4.1.	Капиталови инструменти	53 591	53 588	3	0
1.1.4.2.	Дългови инструменти	116 764	0	116 764	0
1.1.4.3.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.5.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	3 614 844	752 254	2 371 534	491 056
1.1.5.1.	Дългови инструменти	0	0	0	0
1.1.5.2.	Кредити и аванси	3 614 844	752 254	2 371 534	491 056
1.1.6.	Инвестиции държани до падеж	76 406	73 214	3 192	0
1.1.6.1.	Дългови инструменти	76 406	73 214	3 192	0
1.1.6.2.	Кредити и аванси	0	0	0	0
1.1.7.	Деривати - Отчитане на хеджиране	0	0	0	0
1.1.7.1.	Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
1.1.7.2.	Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
1.1.7.3.	Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
1.1.7.4.	Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
1.1.7.5.	Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
1.1.8.	Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
1.1.9.	Материални активи	85 853	85 853	0	0
1.1.9.1.	Имоти, машини и съоръжения	85 853	85 853	0	0
1.1.9.2.	Инвестиционни имоти	0	0	0	0
1.1.10.	Нематериални активи	385	385	0	0
1.1.10.1.	Репутация	0	0	0	0
1.1.10.2.	Други нематериални активи	385	385	0	0
1.1.11.	Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (осчетоводени, прилагайки капиталовия метод - включително репутация)	2 962	2 962	0	0
1.1.12.	Данъчни активи	2 276	2 276	0	0
1.1.12.1.	Текущи данъчни активи	2 276	2 276	0	0
1.1.12.2.	Отложени данъчни активи	0	0	0	0
1.1.13.	Други активи	31 963	15 816	16 145	2
1.1.14.	Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
1.1.	ОБЩО АКТИВИ	5 070 886	1 557 815	3 006 421	506 650

Шифър	Пасиви	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.2.1.	Депозити от централни банки	0	0	0	0
1.2.2.	Финансови пасиви държани за търгуване	0	0	0	0
1.2.2.1.	Деривати държани за търгуване	0	0	0	0
1.2.2.2.	Къси позиции	0	0	0	0
1.2.2.3.	Депозити от кредитни институции	0	0	0	0
1.2.2.4.	Депозити (други, различни от кредитни институции)	0	0	0	0
1.2.2.5.	Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)	0	0	0	0
1.2.2.6.	Други финансови пасиви държани за търгуване	0	0	0	0
1.2.3.	Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
1.2.3.1.	Депозити от кредитни институции	0	0	0	0
1.2.3.2.	Депозити (други, различни от кредитни институции)	0	0	0	0
1.2.3.3.	Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
1.2.3.4.	Подчинени пасиви	0	0	0	0
1.2.3.5.	Други финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
1.2.4.	Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	4 650 883	2 120 821	1 968 734	561 328
1.2.4.1.	Депозити от кредитни институции	419 655	80 742	200 842	138 071
1.2.4.2.	Депозити (други, различни от кредитни институции)	4 171 482	2 040 079	1 708 146	423 257
1.2.4.3.	Дългови сертификати (включително облигации)	0	0	0	0
1.2.4.4.	Подчинени пасиви	59 746	0	59 746	0
1.2.4.5.	Други финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	0	0	0	0
1.2.5.	Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
1.2.6.	Деривати - отчитане на хеджиране	0	0	0	0
1.2.6.1.	Хеджиране на справедлива стойност	0	0	0	0
1.2.6.2.	Хеджиране на паричен поток	0	0	0	0
1.2.6.3.	Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност	0	0	0	0
1.2.6.4.	Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск	0	0	0	0
1.2.6.5.	Хеджиране на паричен поток при лихвен риск	0	0	0	0
1.2.7.	Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
1.2.8.	Провизии	229	229	0	0
1.2.8.1.	Преструктурирани	0	0	0	0
1.2.8.2.	Висящи спорове и данъчни спорове	0	0	0	0
1.2.8.3.	Пенсии и други задължения свързани с обявени компенсации при пенсиониране	223	223	0	0
1.2.8.4.	Кредитни ангажменти и гаранции	0	0	0	0
1.2.8.5.	Обременяващи договори	0	0	0	0
1.2.8.6.	Други провизии	6	6	0	0
1.2.9.	Данъчни пасиви	3 058	3 058	0	0
1.2.9.1.	Текущи данъчни пасиви	0	0	0	0
1.2.9.2.	Отложени данъчни пасиви	3 058	3 058	0	0
1.2.10.	Други пасиви	714	693	17	4
1.2.11.	Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
1.2.12.	Пасиви включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
1.2	ОБЩО ПАСИВИ	4 654 884	2 124 801	1 968 751	561 332

Шифър	Пасиви	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.3.1.	Емитиран капитал	60 000	60 000		
1.3.1.1.	Внесен капитал	60 000	60 000		
1.3.1.2.	Поискан, но невнесен капитал	0	0		
1.3.2.	Премияен резерв	48 500	48 500		
1.3.3.	Друг капитал	0	0		
1.3.3.1.	Капиталов компонент от финансови инструменти	0	0		
1.3.3.2.	Други капиталови инструменти	0	0		
1.3.4.	Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	27 845	27 845		
1.3.4.1.	Материални активи	25 594	25 594		
1.3.4.2.	Нематериални активи	0	0		
1.3.4.3.	Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)	0	0		
1.3.4.4.	Превръщане в чуждестранна валута	0	0		
1.3.4.5.	Хеджиране на паричен поток (ефективна част)	0	0		
1.3.4.6.	Финансови активи на разположение за продажба	2 251	2 251		
1.3.4.7.	Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба	0	0		
1.3.4.8.	Други позиции	0	0		
1.3.5.	Резерви (включително неразпределени печалби)	249 609	249 609		
1.3.6.	Обратно изкупени (съкровищни акции)	0	0		
1.3.7.	Доход от текущата година	29 843	29 843		
1.3.8.	Междинни дивиденди	0	0		
1.3.9.	Малцинствено участие	205	205		
1.3.9.1.	Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	0	0		
1.3.9.2.	Други позиции	0	0		
1.3.	ОБЩО КАПИТАЛ	416 002	416 002		
1.2.1.3	ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	5 070 886	2 540 803	1 968 751	561 332

Изпълнителен директор: 1)

2)

Дата

Отговорен служител (име и телефон)

Подпис

Банка/Клон

КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА, АД

Форма

Вариант

Честота

РКФСНБ-БН-ОД-Б/К-02 01 01

Дата/период 01092012 30092012

Код на банката KОРP9220

2. Отчет за доходите консолидиран неаудитиран

Шифър	Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
2.1.	Финансови и оперативни приходи и разходи	102 322	13 235	89 321	-234
2.1.1.	Приход от лихви	228 336	54 641	157 337	16 358
2.1.1.1.	Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
2.1.1.2.	Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	9 822	1 240	8 461	121
2.1.1.3.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.1.4.	Финансови активи на разположение за продажба	3 730	0	3 730	0
2.1.1.5.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	212 001	50 731	145 033	16 237
2.1.1.6.	Инвестиции държани до падеж	2 783	2 670	113	0
2.1.1.7.	Деривати- отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
2.1.1.8.	Други активи	0	0	0	0
2.1.2.	Разход за лихви	156 316	68 466	70 810	17 040
2.1.2.1.	Депозити от централни банки	0	0	0	0
2.1.2.2.	Финансови пасиви държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.2.3.	Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.2.4.	Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност	156 316	68 466	70 810	17 040
2.1.2.5.	Деривати - отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
2.1.2.6.	Други пасиви	0	0	0	0
2.1.3.	Разходи за акционерен капитал, подлежащ на изплащане	0	0		
2.1.4.	Приход от дивиденди	2 050	2 050	0	0
2.1.4.1.	Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.4.2.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.4.3.	Финансови активи на разположение за продажба	2 050	2 050	0	0
2.1.5.	Приходи от такси и комисионни	10 405	6 032	3 621	752
2.1.6.	Разходи за такси и комисионни	1 858	727	827	304
2.1.7.	Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 465	12 465		
2.1.7.1.	Финансови активи на разположение за продажба	12 532	12 532		
2.1.7.2.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
2.1.7.3.	Инвестиции държани до падеж	-67	-67		
2.1.7.4.	Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	0	0		
2.1.7.5.	Други	0	0		
2.1.8.	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	-7 338	-7 338		
2.1.8.1.	Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	0	0		
2.1.8.2.	Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-4 333	-4 333		
2.1.8.3.	Валутна търговия	-3 005	-3 005		
2.1.8.4.	Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
2.1.8.5.	Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
2.1.8.6.	Други (включително хибридни деривати)	0	0		
2.1.9.	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
2.1.10.	Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	0	0		
2.1.11.	Нетни валутни разлики	13 198	13 198		
2.1.12.	Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези държани за продажба	73	73		
2.1.13.	Други оперативни приходи	2 806	2 806		
2.1.14.	Други оперативни разходи	1 499	1 499		

Шифър	Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума
1	2	3
2.2.	Административни разходи	35 958
2.2.1.	Разходи за персонала	15 098
2.2.2.	Общи и административни разходи	20 860
2.3.	Амортизация	3 169
2.3.1.	Имоти, машини и съоръжения	3 049
2.3.2.	Инвестиционни имоти	0
2.3.3.	Нематериални активи (различни от репутация)	120
2.4.	Провизии	0
2.5.	Обезценка	30 003
2.5.1.	Обезценка на финансови активи неоченьвани по справедлива стойност в печалбата или загубата	30 003
2.5.1.1.	Финансови активи оценявани по себестойност (некотирувани капиталови)	0
2.5.1.2.	Финансови активи на разположение за продажба	0
2.5.1.3.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	30 003
2.5.1.4.	Инвестиции държани до падеж	0
2.5.2.	Обезценка на нефинансови активи	0
2.5.2.1.	Имоти, машини и съоръжения	0
2.5.2.2.	Инвестиционни имоти	0
2.5.2.3.	Репутация	0
2.5.2.4.	Нематериални активи (различни от репутация)	0
2.5.2.5.	Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, осчетоводени, прилагайки капиталовия метод	0
2.5.2.6.	Други	0
2.6.	Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0
2.7.	Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия осчетоводен, прилагайки капиталовия метод	0
2.8.	Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба и неопределени за преустановени дейности	0
2.9.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	33 192
2.10.	Данъчен разход (приход) свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	3 329
2.11.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЦИ	29 863
2.12.	Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности	0
2.13.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЦИ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	29 863
2.14.	Печалба или загуба, принадлежаща на малцинственото участие	20
2.15.	ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА АКЦИОНЕРИТЕ НА МАЙКАТА	29 843

Изпълнителен директор: 1)

2)

Дата

Отговорен служител (име и телефон)

Подпис



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30.09.2012

НЕОДИТИРАН

АКТИВИ

	30-Септември-12	31-Декември-11
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Пари и парични еквиваленти	1 032 573	754 723
Ценни книжа държани за търгуване	376 865	321 354
Инвестиции на разположение за продажба	170 355	148 704
Инвестиции до падеж	76 406	76 844
Деривативи държани за търгуване	0	211
Инвестиции в асоциирани предприятия	2 962	24
Вземания от банки и други финансови институции	108 938	43 894
Предоставени кредити на нефинансови институции	3 182 310	2 629 062
Дълготрайни материални активи	85 853	62 523
Нематериални активи	385	372
Други активи	34 239	6 667
ОБЩО АКТИВИ	5 070 886	4 044 378

ПАСИВИ И КАПИТАЛ

ПАСИВИ

Деривативи държани за търгуване	0	214
Депозити от банки и други финансови институции	325 381	146 515
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	4 021 750	3 383 156
Други привлечени средства	244 006	86 630
Подчинен срочен дълг	59 746	39 709
Други пасиви	4 001	3 875
ОБЩО ПАСИВИ	4 654 884	3 660 099

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал	60 000	60 000
Резерви	355 797	323 803
Общо капитал и резерви	415 797	383 803
Общо пасиви и собствен капитал	5 070 681	4 043 902
Малцинствено участие	205	476
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА ГРУПА'	5 070 886	4 044 378

Изпълнителни директори

Главен счетоводител



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

КЪМ 30.09.2012

НЕОДИТИРАН

ПРИХОДИ

	30-Септември-12	30-Септември-11
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	228 355	159 582
Разходи за лихви	156 335	102 651
Нетен доход от лихви	72 020	56 931
Приходи от такси и комисиони	10 405	9 641
Разходи за такси и комисиони	1 858	742
Нетни приходи от търговски операции	18 325	15 885
Други приходи от дейността	4 929	4 081
Общо приходи от дейността	103 821	85 796
Административни разходи	40 626	30 508
Загуби от обезценка	30 003	6 228
Печалба преди данъчно облагане	33 192	49 060
Данъци	3 329	5 038
ПЕЧАЛБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	29 863	44 022
Малцинствено участие	20	-27
НЕТНА ПЕЧАЛБА	29 843	44 049

Изпълнителни директори

1.

2.

Главен счетоводител



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД
Консолидиран отчет за паричния поток
За годината към 30.09.2012 неаудитиран

В хиляди лева	30-Септември-12	30-Септември-11
Печалба (Загуба) след данъчно облагане	29863	44022
Загуби от обезценка	30 003	6 228
Амортизация	3 169	3 201
Печалба/(загуба) от продажба на ДМА	-73	-9
Разходи за данъци	3 329	5 038
Нереализирани /печалби/загуби от сделки с ценни книжа	-1 734	600
Дивидент	-53	-620
	64 504	58 460
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на ценни книжа държани за търгуване	-58 248	-131 612
(Увеличение)/намаление на вземанията от банки и други финансови институции	-65 095	-18 384
(Увеличение)/намаление на предоставените кредити на нефинансови институции	-582 989	-652 465
(Увеличение) на други активи	-25 366	5 125
	-731 698	-797 336
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения по предоставени депозити	837 283	997 031
Платени данъци	-5 535	-6 906
Увеличение/намаление/ на други пасиви	-86	-9 271
Увеличение на други привлечени средства	157 430	47 180
	989 092	1 028 034
Нетни парични потоци от основна дейност	321 898	289 158
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи	-26 439	-1 962
Продажба /покупка/на инвестиции	-17 555	-9 454
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	-43 994	-11 416
Парични потоци от финансова дейност		
Плащания /задължения/ по фин,лизинг	-54	-54
Нетни парични потоци от финансова дейност	-54	-54
Нетно (намаление)/ увеличение на парични средства и парични еквиваленти	277 850	277 688
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	754 723	569 056
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	1 032 573	846 744

Изпълнителни директори

Главен счетоводител



Консолидиран отчет за измененията в собствения капитал неоудитиран
към 30.09.2012

В хиляди лева	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Преоценъчен резервот инв.за	Преоценъчен резерв от ДМА	Премиянен резерв	Други резерви	Малцинствено	Общо
Салдо към 1 Януари 2011	60 000	113 875	75 549	-1 236	25 594	48 500	135	1 029	323 446
Разпределение на законови резерви		74 737	-74 737					-620	-620
Нетна печалба до 30.09.2011			44 049					-27	44 022
Преоценка инв.ца продажба ДЦК				-472					-472
Отсрочен данък върху преоценката				47					47
Общо всеобхватни доходи			44 049	-425				-647	42 977
Други изменения		2							2
Салдо към 30.09.2011	60 000	188 614	44 861	-1 661	25 594	48 500	135	382	366 425
Нетна печалба			15 762					94	15 856
Други изменения		-2	1						-1
Отсрочен данък върху преоценката				-222					-222
Преоценка инв.ца продажба ДЦК				2 221					2 221
Общо всеобхватни доходи		-2	15 763	2 221				94	18 076
Салдо към 31 Декември 2011	60 000	188 612	60 624	338	25 594	48 500	135	476	384 279
Разпределение на законови резерви		60 951	-60 951						0
Нетна печалба към 30.09.2012			29 843					20	29 863
Отсрочен данък върху преоценката				-212					-212
Преоценка инв.ца продажба ДЦК				2 125					2 125
Други изменения		2							2
Общо всеобхватни доходи		2	29 843	1 913				31 756	63 514
Придобиване на дялове в дъщерни предприятия		236						-236	0
Платени дивиденди								-55	-55
Салдо към 30.09.2012	60 000	249 801	29 516	2 251	25 594	48 500	135	205	416 002

Изпълнителни директори

Главен счетоводител

СОФИЯ



КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОДИТИРАН ОТЧЕТ 30.09.2012 г.

Счетоводна политика

Консолидираните финансови отчети към 30.09.2012 г. отразяват активите, пасивите, собствения капитал и финансовите резултати на Корпоративна Търговска Банка АД заедно с дъщерните ѝ дружества – Велдер Консулт ООД, КТБ Асет Мениджмънт АД и ДАР 02 ООД (Групата), в които Банката притежава повече от половината от правата на глас.

Консолидираните финансови отчети представят финансовото състояние на КТБ АД, „КТБ Асет Мениджмънт“ АД, „Велдер Консулт“ ООД и „ДАР-02“ ООД като една отчетна единица.

Банката генерира основната част от приходите на Групата, както и от активите и пасивите към 30.09.2012 г.

Консолидираният финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с МСФО и разясненията за тяхното прилагане, приети от Комисията на ЕС и приложими в Република България.

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени в съответствие с МСС 27 „Самостоятелни и Консолидирани Финансови Отчети“, където всички участия, при които Групата упражнява контрол, като притежава повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани по метода на пълна консолидация.

Дружествата от Групата прилагат еднаква счетоводна политика за отчитане на сходни сделки.

При консолидацията всички трансакции, салда и печалби между членовете на групата се елиминират.

Обяснителни бележки и основни елементи на счетоводната политика

Парични средства

Паричните средства включват: пари в брой, парични средства в БНБ и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца от датата на придобиването им.

Финансови активи

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност чрез отчета за доходите; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба.

При първоначално придобиване, ръководството определя класификацията на съответната инвестиция, съгласно изискванията на МСС 39 „Финансови инструменти“.

Признаване и оценяване.

Класифицирането на финансовите инструменти става в следните четири категории: Инвестиции, държани до падеж; Финансови активи, държани за търгуване; Финансови активи на разположение за продажба; Ценни книжа с характер на кредитни

вземания. Първоначалното им отчитане е по цена на придобиване, последващо финансовите активи, държани за търгуване и тези на разположение за продажба се преоценяват по справедлива стойност .

Инвестициите на разположение за продажба са ценни книжа, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при промени в пазарните условия или с цел осигуряване на ликвидност. Нереализираните печалби и загуби от последващото им оценяване се отчитат в собствения капитал , включително и с проявените временни данъчни разлики.

Финансовите инструменти, класифицирани като инвестиции, държани до падеж се преоценяват ежемесечно по амортизирана стойност. Метода на ефективната лихва е метод за определяне на амортизираната стойност на конкретен финансов инструмент и за разпределяне на прихода/разхода от него за времето до падежа. Ефективният лихвен процент е лихвата, която дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за очаквания живот на финансовия инструмент.

Кредитите и вземанията възникват, при предоставяне парични средства директно на дебитор без намерение за търгуване на вземането. Те са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка.

Дълготрайни активи

Групата е възприела политика на отчитане на класа от дълготрайни активи, включващ сградите, по преоценена стойност съгласно допустимия алтернативен подход в МСС 16” Имоти, машини и съоръжения.”

Останалите класове от дълготрайни материални активи са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
Сгради	4
Машини, оборудване и апаратура	30
Компютри	50
Автомобили	25
Други амортизируеми активи	15

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от сметка за разходи за придобиване на дълготрайни активи в съответната категория активи.

Финансови пасиви

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване. Впоследствие, същите се представят по амортизирана стойност, като разликата между първоначално получените средства и стойността на падеж се признава в отчета за доходите.

Собствен капитал и резерви

През отчетния период има увеличение на регистрирания и внесен основен капитал на дъщерното дружество „Велдер Консулт“ ООД.

През първо деветмесечие на 2012 г. в Групата има начислен и изплатен дивидент за 2011 г.

Допълнителна информация

През отчетния период не са възникнали необичайни позиции поради своя характер, размер или честота на проявление, засягащи активите, пасивите, собствения капитал, нетния доход или паричните потоци.

Към 30.09.2012 г. групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**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

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл.100о, ал.4, т.3

**от Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/ и чл.33, ал.1, т.3
във връзка с чл.33а от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично
предлагане на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните
дружества и другите емитенти на ценни книжа**

Долуподписаните Орлин Николов Русев – изпълнителен директор на “Корпоративна търговска банка” АД, Илиан Атанасов Зафиров - изпълнителен директор на “Корпоративна търговска банка” АД, Мария Николова Димова – главен счетоводител на “Корпоративна търговска банка” АД и Тодорка Дамянова Дишева – началник управление “Управленска информация и банкови регулатори” на “Корпоративна търговска банка” АД удостоверяваме че:

а) комплектът от консолидирани финансови отчети на “Корпоративна търговска банка” АД към 30.09.2012г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на банката и печалбата или загубата на дружествата, включени в консолидацията като цяло;

б) междинният доклад за дейността на “Корпоративна търговска банка” АД на консолидирана основа съдържа достоверен преглед на важните събития, настъпили през третото тримесечие (м. юли – септември) на 2012г. и на информацията по чл.100о, ал.4, т.2 от ЗППЦК.

София 19.11.2012г.

ОРЛИН РУСЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ИЛИАН ЗАФИРОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

МАРИЯ ДИМОВА
ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ

ТОДОРКА ДИШЕВА
НАЧАЛНИК УПРАВЛЕНИЕ

