

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД ПРЕЗ ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2013 Г.

През деветте месеца на 2013 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 продължава да е на пето място, като към края на месец август<sup>1</sup> 2013 г. е с дял от активите на банковата система 7.71% (6.84% към 31.12.2012 г.). Сумата на активите на КТБ АД към 30.09.2013 г. е в размер на 6 679 137 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 18.5% (1 043 244 хил. лв.).

### Информация за развитието на КТБ АД през деветте месеца на 2013 г.

#### Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД за деветте месеца на 2013 г. по неаудирани данни е нетна печалба в размер на 37 727 хил. лв. и при сравнение със същия период на 2012 г. е с 26.1% по-висок (30 септември 2012 г.: 29 928 хил. лв.).

Основните финансови коефициенти за Банката са:

Финансов коефициент	30.09.2013 г.*	31.12.2012 г.	30.09.2012 г.*
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	9.75	13.70	9.84
Възвръщаемост на активите (%)	0.79	1.21	0.90

\* 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.

#### Кредитен портфейл

Кредитният портфейл на Банката към 30.09.2013 г. е в размер на 4 534 903 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 67.9% в

<sup>1</sup> Последната публикувана информация от БНБ е за месец август 2013 г.

общата сума на активите. За периода от началото на годината сумата на предоставените кредити е увеличена с 23.3% (857 180 хил. лв.).

През отчетният период КТБ АД продължи да поддържа много високо качество на кредитния си портфейл. Към 30.09.2013 г. делът на редовните кредити е 95.51% и само 4.49% (205 820 хил. лв.) са класифицираните извън група „редовни“. Преобладаващата част (72.2%) от тях са в по-нискорисковата група „под наблюдение“, 7.0% са в група „необслужвани“ и 20.8% - в група „загуба“.

За покриване на риска от загуби от обезценка Банката е заделила провизии в размер на 50 918 хил. лв., което осигурява степен на общо покритие на кредитния портфейл 1.11%, а покритието на класифицираните кредити извън група „редовни“ с наличните общи провизии е 24.7%. Близо половината (48.9%) от заделените провизии за загуби от обезценка са за редовни кредитни експозиции. В Банката се заделят провизии за загуби от обезценка за портфейли от редовни кредитни експозиции, като целта е постигане на допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция.

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 30.09.2013 г. КТБ АД е установила специфични провизии за кредитен риск в размер на 19 978 хил. лв., с които е намалена Капиталовата база.

#### Финансиране на дейността

Привлечените средства от КТБ АД към 30.09.2013 г. са в размер на 6 089 614 хил. лв., което е със 17.6% (913 311 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 5 534 197 хил. лв., като формират 90.9% от общата сума привлечен ресурс. Задълженията към банки са с нисък относителен дял от 2.0% и са в размер на 120 553 хил. лв. Част от привлечените средства са за целево и търговско финансиране и са в размер на 309 098, с дял от 5.1%, подчиненият срочен дълг е в размер на 125 766 хил. лв. (вкл. текущо начислени лихви), с дял от 2.0% в общо привлечените средства.

Общото увеличение на привлечените средства от клиенти на банката за периода от началото на годината е с 18.7% (872 941 хил. лв.). Нарастването на клиентските депозити основно е от по-стабилните спестовни депозити, които се увеличават с 61.5%, безсрочно привлечените средства и срочните депозити намаляват съответно с 15.7% и с 8.1%. Срочните и спестовните депозити формират преобладаващата част (87.2%) 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 30.09.2013 г. покриват една трета (32.62%) от привлечените средства „на виждане”, а коефициентът на ликвидните активи<sup>2</sup> съгласно Наредба 11 на БНБ е 19.33%.

#### 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 неаудитиран отчет 30.09.2013 г.”.
2. Промени в икономическата група на емитента – не са извършвани промени.
3. Организационни промени и резултати от тях – не са извършвани.

---

<sup>2</sup> 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 2013 г.
5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2013 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 30.06.2013 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 30.09.2013 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 30.09.2013 г.		Към 30.06.2013 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	3 319 041	50.659%	3 319 041	50.659%
BULGARIAN ACQUISITION COMPANY II S.A.R.L	1 988 738	30.354%	1 988 738	30.354%
DEWA INTERNATIONAL LTD	-	-	-	-
VTB CGI LIMITED	594 000	9.066%	594 000	9.066%

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 30.09.2013 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 30.06.2013 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 30.09.2013 г.		Към 30.06.2013 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	0.069%	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 са 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