

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД ПРЕЗ ПЪРВИТЕ ШЕСТ МЕСЕЦА НА 2012 Г.

През изминалите шест месеца 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 е на седмо място, като към края на месец май¹ 2012 г. е с дял от активите на банковата система 5.50% (5.26% към 31.12.2011 г.). Сумата на активите на КТБ АД към 30.06.2012 г. е в размер на 4 500 385 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 11.3% (457 325 хил. лв.).

Информация за развитието на КТБ АД през първите шест месеца на 2012 г.

Финансов резултат

Финансовият резултат на КТБ АД за първите шест месеца на 2012 г. по одитирани данни е нетна печалба в размер на 24 669 хил. лв. и е с отклонение от планираната стойност с -4 269 хил. лв. (14.8%). При сравнение със същия период на 2011 г. резултатът е с 19.2% по-нисък (30.06.2011 г.: 30 530 хил. лв.).

Основните финансови коефициенти за Банката са:

Финансов коефициент	30.06.2012 г.*	31.12.2011 г.	30.06.2011 г.*
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	12.31	17.22	17.99
Възвръщаемост на активите (%)	1.16	1.83	2.06

* 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 адекватност към 30.06.2012 г. е 12.38%, а адекватността на капитала от първи ред е 10.22% и е значително над изискуемата стойност от минимум 6%.

¹ Последната публикувана информация от БНБ е за месец май 2012 г.

Кредитен портфейл

Кредитният портфейл на Банката към 30.06.2012 г. е в размер на 2 960 508 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 65.8% в общата сума на активите. За периода от началото на годината сумата на предоставените кредити е увеличена с 12.6% (332 132 хил. лв.).

През отчетният период КТБ АД продължи да поддържа много високо качество на кредитния си портфейл. Към 30.06.2012 г. дялът на редовните кредити е 95.18% и само 4.82% (145 036 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 обем на класифицираните кредити в края на първо полугодие на 2012 г. е формиран основно от нарастване на кредитите в по-нискорисковите групи „под наблюдение“ и „необслужвани“ (кредити със забава съответно между 30 - 90 дни и 90 - 180 дни).

Заделените провизии за покриване на риска от загуби от обезценка на кредити към 30.06.2012 г. са размер на 46 063 хил. лв. и покриват 1.53% от обема на портфейла, при 0.85% в края на 2011 г. Покритието на класифицираните кредити извън група „редовни“ с общо заделените провизии е 31.8%. Близо две трети (63.3%) от провизиите за загуби от обезценка са за класифицираните кредитни експозиции и са в размер на 29 162 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 30.06.2012 г. КТБ АД е установила специфични провизии за кредитен риск в размер на 15 146 хил. лв., с които е намалена Капиталовата база.

Финансиране на дейността

Привлечените средства на КТБ АД към 30.06.2012 г. са в размер на 4 089 932 хил. лв., което е с 11.9% (433 640 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 3 805 208 хил. лв., като формират 93.0% от общата сума депозити. Задълженията към банки са с несъществен относителен дял от 5.5% и са в размер на 225 941 хил. лв. Банката е привлякла и подчинен срочен дълг

в размер на 58 732 хил. лв. (вкл. текущо начислени лихви), заемащ дял от 1.5% в общо привлечените средства.

Общото увеличение на привлечените средства от клиенти на банката за периода от началото на годината е с 8.7% (305 955 хил. лв.). Нарастването на клиентските депозити изцяло е от по-стабилните срочни и спестовни депозити, които се увеличават съответно с 21.3% и 18.5%, безсрочно привлечените средства намаляват със 17.9%. Срочните и спестовните депозити формират повече от три четвърти (77.6%) 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 30.06.2012 г. покриват 42.75% от привлечените средства „на виждане”, а коефициентът на ликвидните активи² съгласно Наредба 11 на БНБ е 21.70%.

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 30.06.2012 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 31.03.2012 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 30.06.2012 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 30.06.2012 г.		Към 31.03.2012 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	1 800 000	30.000%	1 800 000	30.000%
БРОМАК ИНВЕСТ ЕАД	310 954	5.183%	310 954	5.183%

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 30.06.2012 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 31.03.2012 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 30.06.2012 г.		Към 31.03.2012 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 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

