

Важна информация, влияеща върху цената на ценните книжа на „Корпоративна търговска банка“ АД, относно обстоятелствата, настъпили през второто тримесечие на 2014г., съгласно Приложение № 9 на 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

1. На 10 април 2014г. КТБ АД оповести, че на 09.04.2014г. Комисията за защита на конкуренцията постанови свое решение № 464/09.04.2014г. по преписка № КЗК-250/2014г., с което се разрешава концентрацията между предприятия, която ще се осъществи чрез придобиване на едноличен контрол от страна на „Корпоративна търговска банка“ АД върху „Креди Агрикол България“ ЕАД - оповестено на КФН на 10-04-2014 15:48:52 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-8666, на БФБ-София чрез ел. система ХЗ на 10-04-2014 с входящ номер:2301 и на обществеността чрез електронната система ХЗNews на 10-04-2014 15:35:26.

2. На 24 април 2014г. КТБ АД оповести финансовия отчет за дейността на банката през първото тримесечие на 2014г., заедно с междинния доклад за дейността - оповестено на КФН на 24-04-2014 15:48:21 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-9679, на БФБ-София чрез ел. система ХЗ на 24-04-2014 с входящ номер:2577 и на обществеността чрез електронната система ХЗNews на 24-04-2014 17:27:15.

3. На 07 май 2014г. КТБ АД оповести, че на 30.04.2014г. Българска народна банка издаде Заповед № БНБ-63383/30.04.2014г., с която одобрява придобиването от „Корпоративна търговска банка“ АД на всички акции с право на глас от капитала на „Креди Агрикол България“ ЕАД в размер на 92 090 621 лева, като по този начин „Корпоративна търговска банка“ АД ще притежава пряко квалифицирано акционерно участие в „Креди Агрикол България“ ЕАД в размер на 100 на сто от капитала - оповестено на КФН на 07-05-2014 12:43:13 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-10796, на БФБ-София чрез ел. система ХЗ на 07-05-2014 с входящ номер:3151 и на обществеността чрез електронната система ХЗNews на 07-05-2014 12:30:48.

4. На 07.05.2014г. КТБ АД представи на КФН, БФБ и обществеността поканата за свикване на редовното годишно общо събрание на акционерите на банката, което ще се проведе на 11 юни 2014 г. от 10 ч. на адрес: гр. София, ул. „Граф Игнатиев“ № 10, в сградата на Централно управление на КТБ АД, етаж 2, Голяма зала, заедно с материалите за общото събрание - оповестено на КФН на 07-05-2014 15:43:45 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-10834, на БФБ-София чрез ел. система ХЗ на 07-05-2014 с входящ номер:3157 и на обществеността чрез електронната система ХЗNews на 07-05-2014 15:41:29.

5. На 09 май 2014г. КТБ АД представи на КФН, БФБ и обществеността копие от публикацията на поканата за свикване на редовното годишно общо събрание на акционерите на КТБ АД, което ще се проведе на 11 юни 2014 г. от 10.00 ч. на адрес: гр. София, ул. „Граф Игнатиев“ № 10, в сградата на Централно управление на КТБ АД, етаж 2, Голяма зала - обявена на 08 май 2014г., в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията – оповестено на КФН на 09-05-2014 13:52:14 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-11086, на БФБ-София чрез ел. система ХЗ на 09-05-2014 с

входящ номер:3206 и на обществеността чрез електронната система X3News на 09-05-2014 13:53:56.

6. На 09 май 2014г. КТБ АД оповести, че банката с дата на регистрация на сделката в Централен депозитар АД 09.05.2014г., е закупила 237 247 броя безналични акции от капитала на „Булгартабак - холдинг“ АД, ЕИК 831636680 (ISIN: BG11BUSOGT14), в резултат на което дяловото участие на “Корпоративна търговска банка” АД в „Булгартабак - холдинг“ АД става 6.02% или 443 497 броя акции - **оповестено на КФН на 09-05-2014 16:52:47 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-11117, на БФБ-София чрез ел. система X3 на 09-05-2014 с входящ номер:3214 и на обществеността чрез електронната система X3News на 09-05-2014 16:45:22.**

7. На 27 май 2014г. КТБ АД оповести консолидирания финансов отчет на банката за първото тримесечие на 2014г. - **оповестено на КФН на 27-05-2014 09:28:06 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-12714, на БФБ-София чрез ел. система X3 на 27-05-2014 с входящ номер:3679 и на обществеността чрез електронната система X3News на 27-05-2014 09:17:02.**

8. На 27 май 2014г. КТБ АД оповести, че на 26 май 2014г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД (БАКР, Агенцията) потвърди дългосрочния рейтинг на финансова сила на КТБ АД „ВВ+“ (перспектива: стабилна) и краткосрочен рейтинг „В“. В доклада си БАКР отчита, че през 2013г. КТБ АД извърши успешно увеличение на акционерния капитал, чрез емитиране на нова емисия акции. Изпреварващият ръст на собствения капитал (34.8% за 2013г.) спрямо този на активите (19.6% за 2013г.) е довел до намаляване на нивата на ливъридж (общо активи / собствен капитал) и увеличаване на общата капиталова адекватност. Агенцията отбелязва, че в резултат на подобряване на диверсификацията на депозитната база на КТБ АД, съществено намалява рискът от концентрация. Към края на 2013г. депозитите на граждани и домакинства заемат най-голям относителен дял (73.2%) в общата сума на депозитите, привлечени от КТБ АД. През периода на актуализация е регистриран и съществен спад в дела на класифицираните експозиции на КТБ АД, като към края на 2013г. техният дял е 1.7% от брутния кредитен портфейл на банката, което е значително под средното ниво за банковата система (23.3%). Въпреки отчетеното подобрене на показателите за качество на активите, БАКР е отчела като рисков фактор концентрацията на кредитния портфейл и по-бързото му нарастване в сравнение с темповете за банковата система. От друга страна Агенцията отчита, че концентрацията кореспондира със стратегическата насоченост на КТБ АД към големи корпоративни клиенти, както и че диверсификацията на кредитния портфейл по отрасли е относително добра. В доклада на Агенцията е посочено, че през анализирания период нетната печалба на КТБ АД бележи годишен ръст от 25.9% и въпреки, че показателят за възвращаемост на активите леко се снижава (поради по-бързото нарастване на активите), неговата стойност (1.12%) остава значително по-висока от средната за системата. През 2013г. КТБ АД се придвижва от 6-то до 4-то място по размер на активите, 5-то място по размер на кредитния портфейл и 4-то място по размер на привлечените депозити - **оповестено на КФН на 27-05-2014 17:09:28 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-12825, на БФБ-София чрез ел. система X3 на 27-05-2014 с входящ номер:3713 и на обществеността чрез електронната система X3News на 27-05-2014 17:00:22.**

9. На 11 юни 2014г. КТБ АД оповести, че на редовното годишно общо събрание на акционерите на КТБ АД, проведено на 11 юни 2014 г., бяха приети всички проекторешения, предложени от Управителния съвет на КТБ АД - **оповестено на КФН на**

11-06-2014 16:13:17 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-14324, на БФБ-София чрез ел. система X3 на 11-06-2014 с входящ номер:4126 и на обществеността чрез електронната система X3News на 11-06-2014 16:04:36.

10. На 12 юни 2014г. КТБ АД оповести, че на 12 юни 2014 г., Корпоративна търговска банка АД придоби 100% от акциите с право на глас от капитала на Креди Агрикол България ЕАД. От страна на КТБ АД договорът за прехвърляне подписаха изпълнителните директори на банката Георги Христов и Илиан Зафиров, а от страна на досегашния собственик - Креди Агрикол С.А., Франция – г-н Марк Опенхайм, ръководител на международната мрежа за банкиране на дребно на Креди Агрикол. Веднага след прехвърлянето на собствеността ще се проведе Общо събрание на акционерите. На него ще бъдат избрани новите членове на Надзорния съвет (НС) на банката. Одобрение от БНБ за членове на НС на Креди Агрикол България ЕАД вече получи Орлин Русев — Председател на Управителния съвет (УС) на КТБ АД, Абдул Салам Мохамед Абдулах Ал Муршиди — член на НС на КТБ АД и Радосвета Василева — юрисконсулт на Бромек ЕООД (дружеството е мажоритарен акционер на КТБ АД). Друго важно решение, което ще вземе Общото събрание на акционерите, е името на Креди Агрикол България ЕАД да се промени на Търговска банка Виктория ЕАД. Банката ще има ново лого и слоган: „Партньор за Вашите амбиции“. Търговска банка Виктория ЕАД ще продължи да функционира като самостоятелна финансова институция, специализирана в обслужването на малки и средни предприятия, както и на индивидуални клиенти - **оповестено на КФН на 12-06-2014 12:57:01** чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-14393, на БФБ-София чрез ел. система X3 на 12-06-2014 с входящ номер:4138 и на обществеността чрез електронната система X3News на 12-06-2014 12:49:44.

11. На 12 юни 2014г. КТБ АД оповести, че Търговска банка Виктория ЕАД е новото име на Креди Агрикол България ЕАД. Промяната в името на финансовата институция се извърши на извънредното Общо събрание на акционерите на Креди Агрикол България ЕАД, което се проведе на 12 юни 2014г. непосредствено след като КТБ АД придоби 100% от капитала на банката. Общото събрание на акционерите освободи от длъжност и от отговорност досегашните членове на Надзорния съвет и избра нов Надзорен съвет на Търговска банка Виктория ЕАД в състав: Радосвета Василева, Орлин Русев и Абдул Салам Мохамед Абдулах Ал Муршиди. Те няма да получават възнаграждение за дейността си до постигането на заложените в бизнес плана цели. С друго свое решение Общото събрание избра специализираното одиторско предприятие КПМГ - България ООД, с което да се сключи договор за извършване на независим финансов одит, и което да провери и завери годишните финансови отчети на банката за 2014 г. и надзорните отчети, определени от БНБ. Членовете на Одитния комитет на Търговска банка Виктория ЕАД са сменени, а специализираната служба за вътрешен одит има нов ръководител. Това е Христо Христов – вътрешен одитор от КТБ АД с дългогодишен опит - **оповестено на КФН на 12-06-2014 16:37:40** чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-14460, на БФБ-София чрез ел. система X3 на 12-06-2014 с входящ номер:4149 и на обществеността чрез електронната система X3News на 12-06-2014 16:26:31.

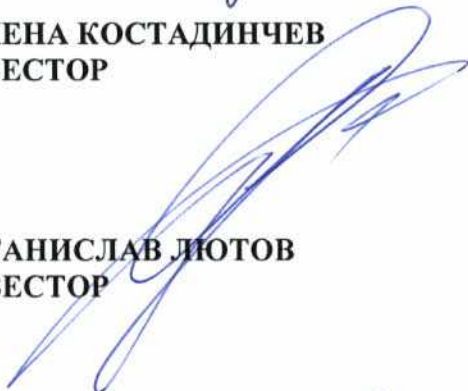
12. На 13 юни 2014г. в изпълнение на разпоредбата на чл.117 от ЗППЦК, КТБ АД представи на КФН, БФБ-София и обществеността протокола от редовното годишно общо събрание на акционерите на КТБ АД, проведено на 11 юни 2014 г., както и представи на КФН информацията по чл.116, ал.11 от ЗППЦК относно упражнените гласове на акционери чрез представители - **оповестено на КФН на 13-06-2014 17:02:03** чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-14596, на БФБ-София чрез ел. система

X3 на 13-06-2014 с входящ номер :4182 и на обществеността чрез електронната система X3News на 13-06-2014 16:59:20.

13. На 20 юни 2014г. КТБ АД уведоми КФН, БФБ-София и обществеността, че с цел да защити интересите на своите вложители и клиенти, банката е решила да потърси институционалната подкрепа на БНБ по реда на ЗКИ, като предложи на Централната банка да постави КТБ АД под специален надзор поради опасност от неплатежоспособност - оповестено на КФН на 20-06-2014 11:51:57 чрез електронната система E-Register вх. № 10-05-15090, на БФБ-София чрез ел. система X3 на 20-06-2014 с входящ номер :4281 и на обществеността чрез електронната система X3News на 20-06-2014 11:44:11.



**ЕЛЕНА КОСТАДИНЧЕВ
КВЕТОР**



**СТАНИСЛАВ ЛЮТОВ
КВЕТОР**



Илиана Павлова
Директор за връзки с
инвеститорите на КТБ АД