

29 Юни 2017

**Процедура по продажба на 100% от капитала на Търговска банка „Виктория“ ЕАД и цялостната експозиция на едноличния собственик на капитала към ТБ „Виктория“ ЕАД**

С Решение № 4/29.06.2017 на синдиците на „Корпоративна търговска банка“ АД (в несъстоятелност), постановено във връзка с Решение № 73/29.06.2017 г. на Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките, бе открита нова процедура по продажба на 100% от капитала на Търговска банка „Виктория“ ЕАД („Банката“) и цялостната експозиция на едноличния собственик на капитала към Банката (“Продажбата”). Решение № 73/29.06.2017 г. на Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките е взето на основание чл. 87, ал.5 във връзка с ал.8 и ал.9 от Закона за банковата несъстоятелност („ЗБН“). Процедурата по Продажбата ще се извърши на четири етапа:

- Етап 1: Подаване на писма за интерес;
- Етап 2: Подаване на необвързващи оферти, изготвени на база предоставен информационен меморандум;
- Етап 3: Дю дилиджънс, подаване на обвързващи оферти;
- Етап 4: Избор на купувач, получаване на регулаторни разрешения и сключване на сделка.

Във връзка с Продажбата, на база на информация, предоставена от или от името на Банката, е изготвен приложения маркетингов документ, чиято цел е да привлече инвеститорски интерес.

Маркетинговият документ се представя единствено с цел да информира потенциалните купувачи за съществуващата инвестиционна възможност. Същият следва да бъде използван единствено за целите на вземане на решение за подаване на писмо за интерес. Отговорността за вземането на решение относно интереса към инвестиционната възможност е единствено на потенциалните инвеститори.

**Поканата към заинтересованите от инвестиционната възможност потенциални купувачи е да подадат писма за интерес в срок до 21 Юли 2017г., 14:00 ч. местно време (13:00 ч. централноевропейско време) на вниманието на:**

Кристи Маринова, синдик  
Ангел Донов, синдик  
„Корпоративна търговска банка“ АД (н.)  
ул. „Граф Игнатиев“ № 10  
гр. София 1000

E mail: [sindici@corpbank.bg](mailto:sindici@corpbank.bg)

Тел:003592 937 56 01

Писмото за интерес следва да съдържа информация за потенциалния купувач, включително:

- предмет и сфера на дейност;
- финансова информация за последните три години – финансови отчети и ключови финансови и нефинансови показатели;
- структура на собствеността, участия в други дружества и структури от финансовия и нефинансовия сектор;
- опит в банковото дело и/или финансовия сектор на територията на Европейския съюз и на Балканите;
- мотиви за интереса към придобиване на Банката;
- декларация и/или информация относно способността на потенциалния купувач да покрие изискванията по Глава трета, Раздел II на Наредба № 2 БНБ за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от БНБ по Закона за кредитните институции, във връзка с придобиването на 100% акциите на ТБ „Виктория“ ЕАД.

Подадените писма за интерес ще бъдат разгледани от синдиците на едноличния собственик на капитала на ТБ „Виктория“ ЕАД и потенциалните купувачи, на които ще бъде предложено предоставянето на информационния меморандум на Банката (“Меморандум”), ще бъдат уведомени писмено на посочените от тях адреси за кореспонденция.

Подадените писма за интерес ще се приемат за валидни за срок от 6 месеца, считано от датата на тяхното подаване, освен в случаите, в които потенциалните купувачи изрично уведомят синдиците на едноличния собственик на капитала на ТБ „Виктория“ ЕАД, че ги оттеглят.

Синдиците на едноличния собственик на капитала на Банката си запазват правото да предоставят Меморандума на едно или повече лица без предварително да уведомяват когото и да е от получателите на маркетинговия документ, да не аргументират решение да предоставят или да не предоставят Меморандума на когото и да е от подалите писмо за интерес потенциални купувачи, както и да променят правилата и процедурите по Продажбата, без предварително да уведомяват когото и да е от получателите на маркетинговия документ.

***Синдици на КТБ АД (н)***

## ИНВЕСТИЦИОННАТА ВЪЗМОЖНОСТ: ПРИДОБИВАНЕ НА 100% ОТ КАПИТАЛА НА ТБ “ВИКТОРИЯ” ЕАД

ТБ “Виктория” ЕАД (“Банката”), в това число цялостната експозиция на едноличния собственик на капитала “КТБ” АД (в несъстоятелност от 22.04.2015 г.) към Банката, е в процедура на продажба, извършвана съгласно Закона за банковата несъстоятелност.

Основните характеристики на Банката като инвестиционна възможност включват:

- пълен банков лиценз;
- завършена реорганизация през 2015 г. (клонова мрежа и персонал);
- възможност за навлизане в нишови пазарни сегменти;
- оперативна и ИТ инфраструктурна обезпеченост на дейността;
- консервативно провизиран кредитен портфейл;
- опитен екип;
- лиценз за членство във Visa International.

### Банката

- Банката е лицензирана с Решение № 337 от 02.11.1994 г. на Управителния съвет (УС) на Българска народна банка (БНБ) по Закона за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки в страната и в чужбина. Лицензът е актуализиран последно със Заповед № РД22-2266 от 16.11.2009 г. на Управителя на БНБ в съответствие с изискванията на Закона за изменение и допълнение (ЗИД) на Закона за кредитните институции (ЗКИ).
- Едноличен собственик на Банката е “Корпоративна търговска банка” АД (“КТБ” АД), поставена под специален надзор от УС на БНБ на 20.06.2014 г. поради недостиг на ликвидност. На 22.06.2014 г. същата мярка е приложена към дъщерното ѝ дружество “Креди Агрикол България” ЕАД, впоследствие преименувана на ТБ “Виктория” ЕАД.
- От 12.12.2014 г. Банката възобновява изпълнението на задълженията си към своите вложители, а от 22.12.2014 г. отпадат и наложените ѝ ограничения за извършване на банкова дейност по реда на специалния надзор.
- Новото ръководство на Банката, назначено в края на 2014 г. изготвя план за действие, чиято основна цел е подготовка на Банката за привличане на инвеститорски интерес.
- Банката показва стабилна капиталова позиция след прегледа на качеството на активите ѝ.

### Банковият сектор в България

След кризата с “КТБ” АД (в несъстоятелност) и отнемането на лиценза ѝ през 2014 г., в периода 2015 г. - 2017 г. банковата система показва възвръщане на доверието и стабилни финансови показатели. През първите три месеца на 2017 г. те са както следва:

- висока ликвидност (38.80%) и капиталова адекватност (22.66%);
- печалба за първото тримесечие на 2017 г. в размер на 288 млн. лв.;
- висока концентрация в сектора (петте най-големи банки имат 57% пазарен дял);
- умерен кредитен риск;
- нарастване на заемите на домакинствата;
- растеж на депозитите;
- намаляване на лихвените нива.

В началото на 2016 г. в България започна процес по преглед на качеството на активите на банковата система под прякото наблюдение и в сътрудничество с Европейската централна банка. Процесът приключи в средата на месец август 2016 г. с издаването на доклад от БНБ, който е публикуван на официалната страница на БНБ на 13.08.2016 г. Представените резултати сочат, че банковата система в България остава достатъчно добре капитализирана и стабилна, включително след отчитане на ефектите от прегледа на активите и стрес тестовите.

Важен фактор за стабилизиране на банковата система е и започналият през 2015 г. процес на консолидация и окрупняване на фрагментирия банков сектор.

## Основни финансови показатели на банковия сектор

млн. лв.; %	31.03.2017	31.12.2016	31.12.2015
Общо активи на банковата система	92,925	92,095	87,524
Ликвидни активи на банковата система	30,900	30,345	27,700
Печалба на банковата система	288	1,262	898
Обезценка на кредити и вземания	125	807	1,090
Брутен размер на необслужваните експозиции	9,966	9,961	11,026
Брутни кредити (без тези за кредитни институции)	54,758	54,467	54,121
Заеми на домакинствата	18,850	18,575	18,312
Депозити от домакинствата	47,399	47,196	44,407
Собствен капитал	12,185	12,133	11,523
Съотношение на обща капиталова адекватност	22.66%	22.15%	22.18%
Съотношение на адекватност на капитала от първи ред	21.34%	20.88%	20.46%
Съотношение общо собствен капитал към общо активи (%)	13.11%	13.17%	13.17%
Коефициент на ликвидност (%)	38.80%	38.24%	36.71%

## Дейност

Към момента Банката има необходимите оперативни възможности да извършва всички дейности съгласно лиценза си за банкова дейност. Състоянието ѝ след 30.06.2014 г. е силно повлияно от преминаването на собствеността ѝ към "КТБ" АД на 12.06.2014 г. и последвалото ѝ поставяне под специален надзор.

След назначаването си в края на 2014 г., новото ръководство на ТБ "Виктория" ЕАД продължава да извършва последователни мерки по реорганизация, довели до чувствително оптимизиране на оперативните разходи и структурата на Банката. Приоритетна и през 2017 г. е дейността по управление на проблемни експозиции.

## Финансово състояние

Финансовото състояние на Банката е резултат от събитията, довели до отнемане на лиценза за извършване на банкова дейност на едноличния ѝ собственик, а именно:

- В дните преди поставянето на "КТБ" АД и респективно на ТБ "Виктория" ЕАД под специален надзор голяма част от вложителите изтеглят депозитите си. Тази тенденция продължава и в периода след възстановяването на дейността на Банката на 22.12.2014 г. и води до значително намаление на размера на привлечените средства от клиенти.
- През четвъртото тримесечие на 2014 г. и през 2015 г. обособени части от кредитния портфейл на Банката са продадени, за да се осигурят средства за изплащане на влоговете. Това води до съществено свиване на кредитния портфейл.
- Капиталовите съотношения на Банката към 31.12.2016 г. и към 31.05.2017 г. отговарят на регулаторните изисквания и са значително подобрени, включително и в резултат на замяната на хибридни инструменти и подчинен срочен дълг през месец февруари 2016 г. с базов собствен капитал от първи ред.
- За периода 31.12.2015 г. – 31.05.2017 г. в значителен размер (около 27%) са редуцирани задълженията по привлечени средства към едноличния собственик на капитала "КТБ" АД (в несъстоятелност).
- През 2016 г. приключва сделката по покупката на VISA Europe от VISA, Inc. вследствие на което Банката получава преференциални акции във VISA, Inc. и отписва акциите си във VISA Europe. Ефектът от тази транзакция, отчетен във финансовия резултат за 2016 г., е в размер на 3,055 хил.лв., печалба.
- За периода 31.12.2014 г. – 31.05.2017 г. в резултат на приоритизирането на дейността по управление на проблемните кредити са погасени задължения към Банката в размер общо на 16,301 хил.лв.

<b>Основни финансови показатели на Банката, съгласно одитираните финансови отчети</b>				
<b>хил.лв.; %</b>	<b>31.05.2017*</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Общо активи</b>	<b>126,793</b>	<b>128,297</b>	<b>169,232</b>	<b>194,700</b>
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централна банка	31,376	29,406	59,438	27,131
Вземания от банки	7,995	7,814	513	16,343
Предоставени кредити на клиенти, брутно	96,049	98,111	111,600	158,765
Предоставени кредити на клиенти, нетно	39,244	43,257	58,095	106,370
Обезценка / брутна стойност на предоставени кредити на клиенти	59.1%	55.9%	47.9%	33.6%
Придобити активи от обезпечения	26,633	26,329	28,381	23,297
Привлечени средства от клиенти	5,650	6,150	8,085	25,628
Привлечени средства от финансови институции (КТБ(н.))	85,194	85,052	117,089	115,793
Привлечени средства от клиенти / активи	4.5%	4.8%	4.8%	13.2%
Привлечени средства от финансови институции / активи	67.2%	66.3%	69.2%	59.5%
Обща капиталова адекватност	31.9%***	30.1%	26.5%	25.2%
Излишък/(недостиг) на Базов собствен капитал от първи ред след буфери	17,877	17,843	(3,260)	1,444
<b>Оперативни приходи</b>	<b>1,170</b>	<b>5,367</b>	<b>6,011</b>	<b>12,257</b>
Разходи за персонала	(1,155)	(2,973)	(4,173)	(7,265)
Оперативни разходи, в т.ч.:	(1,044)	(3,041)	(4,573)	(5,930)
<i>Вноска за Фонд за реструктуриране на банките**</i>	<i>(228)</i>	<i>(694)</i>	<i>(984)</i>	-
Печалба/(загуба) от продажба на портфейли	-	-	485	(602)
Обезценка на активи, придобити от обезпечения	-	(2,364)	-	-
<b>Нетна загуба</b>	<b>(1,576)</b>	<b>(5,032)</b>	<b>(9,334)</b>	<b>(15,776)</b>

\*Показателите са на база неодитирани отчети на Банката към 31.05.2017 г.

\*\*Новосъздаден Фонд за реструктуриране на банките по силата на промени в европейското банково законодателство, приети в България през 2015 г.

\*\*\*Обща капиталова адекватност е на база прогнозни данни за 31.05.2017

### **Важни събития, настъпили в периода 31.12.2015 г. – 31.05.2017 г.**

В посоченият период са настъпили следните събития, които са оказали съществено влияние върху капиталовата и финансова структура на Банката:

- Съгласно заповед на БНБ от 26.01.2016 г., с решение от 01.02.2016 г., вписано в Търговския регистър на 8 февруари 2016 г., едноличният собственик на капитала на Банката увеличава основния ѝ капитал с 30,000 хил.лв.
- Със Заповед на БНБ от 18.02.2016 г. Подуправителят на БНБ разрешава на Банката да включи в базовия си собствен капитал от първи ред капиталовия инструмент, емитиран пряко от Банката – а именно 30,000 хил. броя акции на обща стойност 30,000 хил.лева.
- Със Заповед на БНБ от 29.02.2016 г. Подуправителят на БНБ разрешава на Банката предсрочното изплащане на задълженията ѝ към “КТБ” АД (в несъстоятелност) по споразумения за подчинен дълг и капиталов заем с общ размер на главниците, възлизащ на 28,997 хил.лв., ведно с дължимите лихви, поради замяна на тези инструменти от допълнителния капитал от първи ред и от капитала от втори ред на Банката с капитал с по-високо качество, а именно - инструмент в базовия собствен капитал от първи ред на Банката.
- В изпълнение на Заповедта на БНБ от 29.02.2016 г. Банката предсрочно изплаща на 29.02.2016 г. задълженията си към “КТБ” АД (в несъстоятелност) по споразумения за подчинен дълг и капиталов заем с общ размер на главници и лихви, възлизащ на 29, 820 хил. лв.
- Към 31.05.2017 г., допълнително Банката е изплатила към “КТБ” АД (в несъстоятелност) задължения общо в размер на 33,211 хил.лв., главници и лихви.
- Резултатите от прегледа на активите на Банката не водят до съществени корекции (около 2% от общата сума на активите), които са отразени в годишния ѝ финансов отчет за 2016 г., като обезценка на придобити активи от обезпечения, и сочат стабилни капиталови съотношения.

**Основни финансови показатели и регулаторни съотношения на Банката след увеличението на капитала и замяната на капиталовите инструменти**

<b>хил.лв.; %</b>	<b>31.05.2017*</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Общо активи, в т.ч.</b>	<b>126,793</b>	<b>128,297</b>	<b>169,232</b>
Парични средства в каса и разплащателни сметки в Централна банка	31,376	29,406	59,438
Вземания от банки	7,995	7,814	513
<b>Общо пасиви, в т.ч.</b>	<b>92,089</b>	<b>92,228</b>	<b>155,979</b>
Привлечени средства от финансови институции (КТБ(н.))	85,194	85,052	117,089
Капиталови инструменти, в т.ч.:	-	-	29,747
<i>Подчинен срочен дълг</i>	-	-	18,012
<i>Хибридни инструменти</i>	-	-	11,735
<b>Общо собствен капитал, в т.ч.:</b>	<b>34,704</b>	<b>36,069</b>	<b>13,253</b>
Регистриран и внесен капитал	122,091	122,091	92,091
Базов капитал от първи ред (СЕТ1)	30,969	32,375	9,229
Капитал от първи ред след регулаторни корекции (Т1)	30,969	32,375	18,722
Капитал от втори ред след регулаторни корекции (Т2)	-	-	14,362
Адекватност на базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	31.9%	30.1%	7.4%
Адекватност на капитал от първи ред (Т1)	31.9%	30.1%	15.0%
Обща капиталова адекватност	31.9%	30.1%	26.5%
Обща сума на капиталови буфери, хил. лв.	5,334	5,920	6,869
<b>Излишък/(недостиг) на Базов собствен капитал от първи ред след буфери</b>	<b>17,877</b>	<b>17,843</b>	<b>(3,260)</b>

\*Показателите за капиталовата адекватност са на база прогнозни данни на банката към 31.05.2017 г.

## Изисквания към инвеститорите

В процедурата по продажба могат да участват потенциални инвеститори, отговарящи на изискванията на Наредба №2 на БНБ (Глава трета, Раздел II), регламентираща условията към потенциалните купувачи и процедурата за одобрение за придобиване на акции в банка.

**За контакти:**  
**Ангел Донов**  
**Кристи Маринова**  
**Синдик на "КТБ" АД (в несъстоятелност)**  
**Телефон: 003592 937 56 01**  
**E-mail: [sindici@corpbank.bg](mailto:sindici@corpbank.bg)**

### Ограничение на отговорността

По възлагане на ТБ "Виктория" ЕАД, този документ е изготвен от "АФА Консултанти" ООД през юни 2017 г. Информацията, съдържаща се в него, се предоставя при условие, че нито "АФА Консултанти" ООД, нито някой от неговите директори, служители и консултанти няма да носи отговорност за неверни, или непълни данни, съдържащи се в документа, както и за всякакви претърпени вреди или пропуснати ползи в резултат на използването на такива данни.

Документът се представя на широк кръг потенциални заинтересовани купувачи с цел да ги информира за инвестиционната възможност. Информацията, съдържаща се в този документ цели единствено да ги запознае с тази инвестиционна възможност. Документът не е покана за инвестиция, като всеки негов получател трябва да извърши собствено проучване на Банката, на което да базира инвестиционното си решение. "АФА Консултанти" ООД не носи каквато и да било отговорност за инвестиционно решение, основаващо се на информация, съдържаща се в този документ.

Потенциалните инвеститори приемат, че всички разходи в процеса на продажба ще бъдат за тяхна сметка.