

**Моля да се разпечата на бланка на дружеството!**

Г-жа Елена Костадинчев

Г-н Станислав Лютов

Квестори на

„Корпоративна търговска банка“ АД

Изх. No:

Дата:

### ПИСМО ЗА ПОТВЪРЖДЕНИЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА

1. Във връзка с информацията и документацията, която сме Ви предоставили по списъците в Приложения 1А, 1Б и Приложение 2 на Ваше Писмо от 31.07.2014 г. с Изх.№..... относно предоставяне на необходима информация във връзка с квестурата на „Корпоративна търговска банка“ АД, декларираме, че:
  - сме Ви предоставили цялата съществена релевантна информация и документация и потвърждаваме нейната вярност и достоверност;
  - представените финансови прогнози отразяват във всички съществени аспекти мнението на ръководството за перспективите на прогнозирания бизнес/актив.
2. (Ако е релевантно) Декларираме, че предоставените обезпечения по кредита/кредитите ни към „Корпоративна търговска банка“ АД:
  - са налични, във вида и в количеството, за които сме предоставили информация и документация, реферирани в т. 1 на това Писмо;
  - КТБ АД има право да се разпорежда с тях.

Име

Подпис и фирмен печат

(От упълномощен представител на Дружеството, кредитополучател, което е предоставило изискваната информация и документация)

## Списък 1 А

### СПИСЪК С НЕОБХОДИМА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА КРЕДИТЕН И ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ НА „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА“ АД (КТБ)

#### А. Общи изисквания

- Настоящият списък засяга необходимата информация за анализ и оценка на кредитополучателите на КТБ.
- Изискваната историческа и прогнозна информация следва да бъде предоставена в електронен вариант по възможност.
- Информацията следва да бъде предоставена (валидна) към 30 юни 2014 г. („Датата на анализа“ и „Датата на оценката“), ако не е указано друго.

#### Б. ОЦЕНКА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛИТЕ

Ниво на детайл: освен ако не е посочено друго, изискваната финансова и оперативна информация следва да бъде предоставена за:

- Дружеството-кредитополучател („Дружеството“) и за неговите дъщерни дружества („Дружествата“) в случай, че има такива, поотделно и на консолидирана база, и
- Активите или дружествата („Дружествата“), служещи за обезпечение (ако са различни).

#### Обща информация за дейността

1. Кратко представяне на Дружеството-кредитополучател и Дружествата от неговата група, включващо кратка информация за:
  - дейността
  - основни продукти/услуги
  - основни клиенти

#### Историческа финансова информация

2. Пълен годишен финансов отчет, включително политики и приложения, заедно с доклад на ръководството и одиторски доклад за 2012 г. и 2013 г., на индивидуална и консолидирана база.
3. Междинни финансови отчети към 30.06.2014 г. – задължително: баланс, отчет за приходите и разходите и отчет за паричните потоци, на индивидуална и консолидирана база.
4. Отчети за управленски цели (в случай, че са налични) за 2012 г., 2013 г. и към 30.06.2014 г.

#### Актуални финансови прогнози

5. Финансови прогнози. – средносрочни (3 г.) и дългосрочни (5+ г.).
6. Бизнес планове. Индикативно бизнес планът следва да:
  - съдържа прогнозни парични потоци включително баланс, отчет за приходите и разходите и отчет за паричните потоци, на индивидуална и консолидирана база;
  - прогнозира дейността за период, надхвърлящ срока на съответния кредит от КТБ;

- прогнозира дейността в необходимия детайл (по отделни дейности/продукти/услуги, условно-постоянни и променливи разходи и т.н.)
- съдържа прогноза за изплащането на заемите;
- включва кратка писмена обосновка на основните допускания и рисковете, свързани с прогнозата – напр. съпоставки между историческа и прогнозна информация и резултати, съпоставки на прогнозата с динамиката на пазара, подкрепа на прогнозата с реално сключени договори, както и друга информация в подкрепа на предоставения бизнес план.

## **В. ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА ПО ПРЕДОСТАВЕНИТЕ КРЕДИТИ**

### **Актуална информация за предоставените обезпечения по кредитите**

7. При залог на активи (без вземания):
  - актуални оценки (до 6 месеца), извършени от независими оценители и/или вътрешни оценки, ако има такива.
  - актуална информация за вида, физическите параметри и характеристики на актива, текущото му състояние и наличност. Включително и доказателства за тези обстоятелства.
8. При залог на вземания от конкретен контрагент: анализ и обосновка за събираемостта на тези вземания.
9. За залог на предприятия (вкл. залог на акции, залог на текущи и бъдещи вземания на предприятията) – информация от т. Б. **ОЦЕНКА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛИТЕ** по-горе за съответните предприятия.

## Списък 1 Б

### СПИСЪК С НЕОБХОДИМА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ГАРАНЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ НА „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА“ АД (КТБ)

#### А. Общи изисквания

- Настоящият списък засяга необходимата информация за анализ и оценка на издадените банкови гаранции от КТБ.
- Изискваната историческа и прогнозна информация следва да бъде предоставена в електронен вариант по възможност.
- Информацията следва да бъде предоставена (валидна) към 30 юни 2014 г. („Датата на анализа“ и „Датата на оценката“), ако не е указано друго.

#### Б. ОЦЕНКА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА КЛИЕНТИТЕ НА КТБ, ЗА КОИТО ИМА ИЗДАДЕНИ БАНКОВИ ГАРАНЦИИ

Ниво на детайл: освен ако не е посочено друго, изискваната финансова и оперативна информация следва да бъде предоставена за:

- Клиентът („Дружеството“) и за неговите дъщерни дружества („Дружествата“) в случай, че има такива, поотделно и на консолидирана база, и
- Активите или дружествата („Дружествата“), служещи за обезпечение (ако са различни).

#### Обща информация за дейността

1. Кратко представяне на Дружеството и Дружествата от неговата група, включващо кратка информация за:
  - дейността
  - основни продукти/услуги
  - основни клиенти

#### Историческа финансова информация

2. Пълен годишен финансов отчет, включително политики и приложения, заедно с доклад на ръководството и одиторски доклад за 2012 г. и 2013 г., на индивидуална и консолидирана база.
3. Междинни финансови отчети към 30.06.2014 г. – задължително: баланс, отчет за приходите и разходите и отчет за паричните потоци, на индивидуална и консолидирана база.
4. Отчети за управленски цели (в случай, че са налични) за 2012 г., 2013 г. и към 30.06.2014 г.
5. Договори по сделки, обект на издадените гаранции.
6. Писмено описание на статуса по сделките, обект на издадените гаранции.

## СПИСЪК № 2

### С НЕОБХОДИМАТА ПРАВНА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА КРЕДИТНИЯ, ИНВЕСТИЦИОННИЯ И ГАРАНЦИОННИЯ ПОРТФЕЙЛ НА "КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА" АД („КТБ" АД)

1. Информация и всички документи относно наличието на тежести (залози, запори, възбрани, финансови обезпечения, ипотeki, ограничени вещни права, право на задържане, възражения за неизпълнен договор, договори за наем, аренда и други) върху обезпеченията, независимо дали са се появили преди или след учредяване на обезпечението;
2. Информация и всички документи относно учредяването на съответното обезпечение – изготвена документация, включително корпоративни решения (решения на съветите на директорите/управителните съвети, на общите събрания и др.), документи за извършените вписвания в съответните регистри (търговски регистър, регистър на особените залози и т.н.) и др.;
3. Информация и всички документи относно правата на кредитополучателите, солидарните длъжници, залогодателя съответно ипотекарния длъжник върху съответния актив, предоставен като обезпечение (например документи, отнасящи се до правата на собственост върху актив, върху който е учредена ипотека или залог, документ/и, удостоверяващи възникване и съществуване на вземането и т.н.);
4. Информация и всички документи, (в това число и съответния договор, вземанията по които са заложени като обезпечение на кредита), от които да са видни фирма, ЕИК, история на търговските отношения, други сключени договори, наличие на неизпълнени задължения по договори със съответния съконтрагент;
5. Информация и всички документи, доказващи точното изразходване на кредита с оглед целта, за която е отпуснат;
6. Информация (цялото име или фирма, правна форма, идентификационен код (ЕИК, БУЛСТАТ) или друг идентификационен номер съгласно съответната юрисдикция, компетентен орган, пред който е регистрирано съответното лице - за българските търговци това е Търговски регистър към Агенцията по вписванията, седалище и адрес на управление, ЕГН, законни представители и пълномощници, както и същите данни на регистърните агенти, ако има такива) за лицата (местни и чуждестранни), които са свързани с кредитополучателите, солидарните длъжници, поръчителите, залогодателите и ипотекарните длъжници по смисъла на §1, т. 4, 4а и 5 от Закона за кредитните институции, § 1 от Търговския закон и § 1, т. 3 по Данъчно-осигурителния процесуален кодекс. Удостоверения за актуално състояние за всички лица, които не са вписани в Търговски регистър при Агенцията по вписванията и други документи, от които е видно кои са собствениците на капитала на съответните дружества, кои са законните представители и пълномощници и т.н.
7. Информация и всички документи за всички искове, предявени срещу кредитополучателите, солидарните длъжници, залогодателите, поръчителите и

ипотекарните длъжници – номер на дело (в това число и арбитражни помирнителни процедури), цена на иска (ако е приложимо), страни, кратко описание на казуса, включително молби за откриване на производство по несъстоятелност срещу посочените лица. Документи – искиви молби, въззивни и касационни жалби, отговори на искиви молби и жалби, решения и определения по делата;

8. Информация и всички документи за всички административни, административно-наказателни, наказателни и данъчни производства и дела, по които кредитополучателите, солидарните длъжници, поръчителите, залогодателите и ипотекарните длъжници са страна. Документи – административни актове, актове за установяване на административни нарушения и наказания, наказателни постановления, съдебни решения, присъди и определения, ревизионни актове и др.;
9. Информация и всички документи за всички изпълнителни действия, започнали срещу кредитополучателите, солидарните длъжници, залогодателите, поръчителите и ипотекарните длъжници в това число по ГПК, ЗОЗ, ДОПК, АПК, ЗДФО. Документи – изпълнителни листове, уведомления, съобщения (включително за запори и възбрани), описи, покани, постановления на изпълнителните органи, вписвания и др.;
10. Информация и всички документи за всички принудителни административни мерки, наложени срещу кредитополучателите, солидарните длъжници, залогодателите, поръчителите и ипотекарните длъжници – например по ЗУТ. Документи – актове за налагане на съответните мерки, констативни протоколи и др.;