

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА**  
**КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД**  
**КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014 Г.**

**ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

С решение на Управителния съвет на БНБ № 73 от 20.06.2014 г. Корпоративна търговска банка АД (КТБ АД) първоначално е поставена под специален надзор за срок от три месеца, допълнително удължен до 20.11.2014 г.

С решение № 596 - ФБ от 25.06.2014 г. на Комисията за финансов надзор, считано от 26.06.2014 г. до 21.07.2014 г., включително, бе спряна търговията с емисия финансови инструменти ISIN BG 1100129052, емитирана от Корпоративна търговска банка АД. С решение № 673 - ФБ от 21.07.2014 г. на Комисията за финансов надзор, считано от 22.07.2014 г. до 25.09.2014 г., включително, бе спряна търговията с емисия финансови инструменти ISIN BG 1100129052, емитирана от Корпоративна търговска банка АД. С решение № 809 - ФБ от 24.09.2014 г. на Комисията за финансов надзор, считано от 26.09.2014 г. до 25.11.2014 г., включително, бе спряна търговията с емисия финансови инструменти ISIN BG 1100129052, емитирана от Корпоративна търговска банка АД.

С дата 06.11.2014 г. на основание чл. 36, ал. 2, т. 2, чл. 103, ал.1, т.1, ал. 2, т. 25 и чл.151, ал.1, предл. първо от Закона за кредитните институции и чл. 16, т. 15 от Закона за Българската народна банка, **Управителният съвет на БНБ отне лиценза за извършване на банкова дейност на „Корпоративна търговска банка“ АД.** Съгласно това решение УС на БНБ отнема лиценз за извършване на банкова дейност, издаден с Решение на УС на БНБ № 24/21.01.1994 г., актуализиран в съответствие със Закона за банките със Заповед № 100-00499/18.11.1999 г. на управителя на БНБ, изменен със Заповед № РД 22-0440/07.09.2000 г. на управителя на БНБ, допълнен със Заповед № РД 22-0584/01.12.2000 г. на управителя на БНБ, актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0859/07.05.2007 г. на управителя на БНБ, актуализиран в съответствие със Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (обн. ДВ, бр. 24 от 2009 г.) със Заповед № РД 22-2265/16.11.2009 г. на управителя на БНБ.

Съгласно това решение на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност е подадено искане до компетентния съд за откриване на производство по несъстоятелност на „Корпоративна търговска банка“ АД.

Съгласно това решение на основание чл. 106, ал. 3 от Закона за кредитните институции, до назначаването на синдик, квесторите на „Корпоративна търговска банка“ АД Станислав Георгиев Лютов, и Елена Здравкова Костадинчев, да продължат да упражняват правомощията си.

## **ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА**

### **Информация за развитието на КТБ АД през 2014 г.**

#### **Финансов резултат**

Финансовият резултат на КТБ АД за 2014 г. по неаудирани данни е загуба в размер на 4 268 774 хил. лв. Отчетената загуба основно е следствие на осчетоводените допълнителни провизии за загуби от обезценка по кредити и вземания и на обезценката на финансовите и нефинансови активи. Реализираният резултат през 2013 г. е печалба в размер на 71 195 хил. лв..

Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. финансовият резултат е печалба в размер на 14 997 хил. лв., към 20.06.2014 г. резултатът е печалба в размер на 27 129 хил. лв., към 30.06.2014 г. финансовият резултат е загуба в размер на 65 283 хил. лв., към 30.09.2014 г. финансовият резултат е загуба в размер на 4 369 009 хил. лв., следствие от направената обезценка на кредитния портфейл и на финансовите и нефинансови активи на Банката. Към 31.12.2014 г. финансовият резултат е загуба в размер на 4 268 774 хил. лв., която е със 100 235 хил. лв. по-ниска от загубата към края на м. септември. По-малката загуба е следствие на по-ниските разходи за обезценка, поради по-малък обем (основно от прихващане) на кредитния портфейл.

#### **Основни пера от баланса**

Сумата на активите на КТБ АД към 31.12.2014 г. е в размер на 1 834 522 хил. лв. и при сравнение с началото на годината е 3.7 пъти по-ниска (4 905 776 хил. лв.). Същественото намаление е резултат основно от осчетоводените обезценки на активите на банката и на прихващане по вземания и задължения. Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. сумата на активите е в размер на 7 637 564 хил. лв. и нарастването за периода от началото на

годината е 13.3% (897 266 хил. лв.). От началото на м. юни до 20 юни 2014 г., в резултат на засилено теглене на средства от клиенти на банката, сумата на активите намалява с 8.2% (629 055 хил. лв.), до размер 7 008 509 хил. лв. В периода между 20 юни и 30 юни 2014 г. сумата на активите намалява с 1.6% (112 297 хил. лв.), до размер 6 896 212 хил. лв. През периода от края на месец юни до края на месец септември намалението на активите е с 62.8% (4 327 886 хил. лв., до размер 2 568 326 хил. лв., основно резултат от обезценка на активи. През последното тримесечие на годината намалението на активите е с 28.6% (733 804 хил.лв.), до размер 1 834 522 хил. лв., основно резултат от прихващане по вземания и задължения.

### **Кредитен портфейл**

Кредитният портфейл на Банката към 31.12.2014 г. е в размер на 724 291 хил. лв. (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка) и е с относителен дял 39.5% в общата сума на активите. За периода от началото на годината балансовата стойност на кредитите намалява с 84.3% (3 889 388 хил. лв.), основно в резултат на извършената обезценка и на прихващане по предоставени кредити и задължения по привлечени средства. Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. кредитният портфейл е в размер на 5 211 573 хил. лв. и е с 13.0% (597 894 хил. лв.) повече от началото на годината. В периода от началото на м. юни до 20.06.2014 г. кредитите се увеличават с 2.2% (113 615 хил. лв.), в периода от 20 юни до 30 юни 2014 г. изменението е в посока намаление с 59 599 хил. лв., до размер 5 265 589 хил. лв., през трето тримесечие намалението е с 3 815 722 хил. лв., основно от извършената обезценка. След м. септември до края на годината кредитният портфейл намалява с 50% (725 578 хил. лв.), основно от извършени прихващания.

През отчетния период качеството на кредитния портфейл на банката продължи да се влошава и към 31.12.2014 г. преобладаващата част (97.44%, или 4 546 038 хил. лв.) от кредитите са класифицирани извън група „редовни“. През последното тримесечие на годината задълженията на 68 кредитополучатели по 148 кредита на обща стойност 2 850 млн. лв. са обявени за предсрочно изискуми. Редовните кредитни експозиции са в размер на 119 444 хил. лв. и са с дял 2.56% от общата сума на кредитния портфейл. Непросрочените и необезценени редовни кредитни експозиции са в размер на 4 936 хил. лв. и са с дял 4.13% от сумата на редовните кредити. Останалата част от редовните кредитни експозиции е обезценена на портфейлна основа.

За покриване на риска от загуби от обезценка Банката е начислила провизии в размер на 3 941 191 хил. лв., което осигурява степен на общо покритие на кредитния

портфейл 84.5%, а покритието на класифицираните кредити извън група „редовни“ с наличните общи провизии е 86.7%.

#### **Финансиране на дейността**

Привлечените средства на КТБ АД към 31.12.2014 г. са в размер на 5 615 004 хил. лв., което е с 13.1% (846 485 хил. лв.) по-малко от началото на годината.

Измененията по периоди (преди и след поставяне на Банката под специален надзор) са следните: към 31.05.2014 г. привлечените средства са размер на 7 012 617 хил. лв. и са с 14.6% (895 775 хил. лв.) повече от началото на годината. В периода от началото на м. юни до 20.06.2014 г. привлечените средства са намалели с 9.2% (647 888 хил. лв.), в периода от 20 юни до 30 юни 2014 г. намалението е с 45 398 хил. лв., през трето тримесечие има увеличение с 2.2%, до размер 6 461 489 хил. лв., през последното тримесечие на годината привлечените средства намаляват с 8.2% (501 838 хил. лв.).

След отнемане лиценза на КТБ АД за извършване на банкова дейност през отчетния период и изплащането на гарантираните депозити съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, структурата на привлечените средства съществено е променена. Две трети (65.5%) от привлечените средства са задължения към Фонд за гарантиране на влоговете в банките. Останалите негарантирани привлечени средства от клиенти на банката са с дял 23.5% и са в размер на 1 320 311 хил. лв. Депозитите на банки са с нисък относителен дял от 0.7% и са в размер на 40 534 хил. лв. Част от привлечените средства са за целево и търговско финансиране и са в размер на 369 890 хил. лв., с дял от 6.6%, подчиненият срочен дълг е в размер на 208 251 хил. лв. (вкл. текущо начислени лихви), с дял от 3.7% в общо привлечените средства.

#### **ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ 2014 Г.**

С решение на УС на БНБ от 31 юли 2014 г. **бяха издадени задължителни предписания на Квесторите на КТБ АД, както следва:**

„До 20.08.2014 г. да извършат промени във вътрешните правила и процедури за определяне на обезценките по кредитни експозиции с цел обезценките на експозиции със съществени нарушения в обслужването да се определят на индивидуална основа, с което да се постигне пълно съответствие с МСФО.“

Със Заповед на квесторите № 3-1842/20.08.2014 г. беше приета нова „Политика за определяне на загуби от обезценка на финансови активи“, което беше публично оповестено

в публикувания на сайта на БНБ на 21.10.2014 г. доклад на одиторите „Информация за основните балансови позиции на „Корпоративна търговска банка“ АД (КТБ) към 30.09.2014 г. за резултатите от оценките на активите на банката, изготвени от одиторските фирми „Ърнст енд Янг одит“ ООД, „Делойт България“ ООД и „АФА“ ООД.

С решение на УС на БНБ от 16 септември 2014 г. се указва на Квесторите на КТБ АД най-късно до 20.10.2014 г. да внесат в БНБ цялостна оценка на активите на КТБ АД, извършена от „Ърнст и Янг Одит“ ООД, „Делойт одит“ ООД и „Афа“ ООД.

На 21.10.2014 г. **Управителният съвет на БНБ** разгледа доклад за анализа и оценката на активите на „Корпоративна търговска банка“ АД, извършена от одиторските фирми „Ърнст енд Янг одит“ ООД, „Делойт България“ ООД и „АФА“ ООД и **възложи на Квесторите да осчетоводят тези оценки.**

При спазване указанията на БНБ, на база извършената оценка на активите от трите одиторски дружества, бяха взети съответни счетоводни операции и бяха изготвени финансовите отчети на КТБ АД към 30.09.2014 г.

Докладът на одиторите „Информация за основните балансови позиции на „Корпоративна търговска банка“ АД към 30 септември 2014 г. и за резултатите от оценките на активите на банката, изготвени от одиторските фирми „Ърнст енд Янг одит“ ООД, „Делойт България“ ООД и „АФА“ ООД“, е публикуван на сайта на БНБ на 21.10.2014 г. и съдържа подробна информация за характера на промяната в „Политика за определяне на загуби от обезценка на финансови активи“, причините за промяната и ефекта от нея, както и приложените методики, процедури и изчисления на оценките на прегледаните активи, както следва:

„Практиката за определяне на загуби от обезценки на експозициите е била изцяло изградена на концепциите на отменената през месец април 2014 г. Наредба № 9 на БНБ. След нейната отмяна не са предприети действия от банката за установяване на нова политика за определяне на загуби от обезценка в съответствие с правилата на Международен счетоводен стандарт 39. Прилаганата от банката политика за определяне на загуби от обезценка е позволявала да се отчитат ниски разходи за обезценки, тъй като кредитите са поддържани „редовни, без просрочия“, без да са ясни източниците на средства, използвани за погасяване, в резултат на което формално са били оценявани на портфейлна основа с минимални очаквания за загуби от обезценки. Извършен тест в банката при отчитане на фактически просрочия показва, че формалното прилагане на тази политика към 30.09.2014 г. би дало като резултат загуби от обезценки по кредитния портфейл в размер на 4 757 млн. лева.

Приложените методики и техники на установяване и изчисления на необходимата обезценка на кредитния портфейл по новата политика са базирани както на МСФО, така и на добрите практики, прилагани от Европейската централна банка.

За целите на оценката активите на КТБ бяха разделени в следните групи: кредитен портфейл, инвестиционен портфейл (облигации и акции), портфейл от ценни книжа държани за търгуване (облигации), издадени банкови гаранции и акредитиви, недвижими имоти (сгради и земя) и други активи, вкл. инвестицията в дъщерното дружество – ТБ „Виктория“ ЕАД. Въз основа на извършената работа от одиторските фирми са налице следните обобщени резултати:

Оценката на кредитния портфейл на банката включваше експозициите на 138 фирми кредитополучатели с общ размер на задълженията към 30.09.2014 г. 5 335 млн. лева или 96.6 на сто от общия корпоративен кредитен портфейл. Изводите от извършения анализ и оценка от трите одиторски фирми са изключително сходни и могат да бъдат обобщени, както следва:

1. За 14 кредитополучателя с общ размер на експозициите 441 млн. лева няма индикации за обезценка или обезценката е минимална. Независимо че в пет от случаите не са установени съществени валидни обезпечения, финансовото състояние на фирмите дава основание за заключение, че за тази група са необходими обезценки в размер на 46 млн. лева.

2. За 29 кредитополучателя с общ размер на експозициите от 888 млн. лева е установена оперативна дейност, резултатите от която не подкрепят в достатъчна степен обслужването на кредитите ѝ. За тези дружества са установени съществени индикации за влошаване на финансовото им състояние (трайно намаляващи приходи и/или печалби; загуба от дейността; отрицателен собствен капитал и т.н.) и/или бизнеси, чиито предмет на дейност и мащаб не са съпоставими с размера или целта на предоставения заем; за четири от дружествата не са идентифицирани валидни обезпечения. Общо за тази група изводът е, че са необходими обезценки в размер на 594 млн. лева.

3. Група от 6 кредитополучателя с обща експозиция от 377 млн. лева може да бъде определена като дружества с оперативна дейност с висока степен на бизнес зависимост от малко на брой свързани лица. Като цяло за групата са необходими обезценки в размер на 216 млн. лева.

4. Най-голяма група от 82 кредитополучатели се състои от такива, които в преобладаващата си част (67 случая) нямат собствена оперативна дейност или тя е силно ограничена, а приходите им се генерират изцяло или преобладаващо от трети лица. Общата експозиция на всички дружества от групата е 3 434 млн. лева, или 64 на сто от кредитния портфейл.

Това са дружества и холдингови компании, чиято основна дейност е предимно инвестиционна, в много случаи без собствен персонал и друга оперативна дейност. Много от тях са новосъздадени (т.е. създадени в рамките на до 12 месеца преди отпускането на първия кредит) или такива с цел придобиване на дялове и акции в други дружества. В повечето от кредитните досиета на кредитополучателите от тази група не са намерени подробни бизнес планове или друга информация, която да подкрепя икономическата целесъобразност за отпускане на кредитите, очакваните парични потоци на кредитополучателите и източниците за погасяване на съответните кредити. За голяма част от кредитните досиета не са налични документи, удостоверяващи дали кредитът е използван съгласно целта, описана в договора за кредит.

Обезпечения по тези кредити са залози на материални активи, бъдещи вземания с постъпления по банкови сметки на кредитополучателя в банката, акции на придобитите предприятия или търговски предприятия. В резултат на правния анализ преобладаващата част от тези обезпечения се оказват с пропуски при тяхното учредяване или несъществуващи, което ги прави нереализируеми. Към 30.09.2014 г. в резултат на анализа на кредитополучателите в тази категория коефициентът на покритие на дълга с валидни обезпечения, като се вземе предвид възстановимата им стойност, е едва около 2%.

Според счетоводните баланси на кредитополучателите от тази група в случаите, когато такива са налични, голяма част от тях отчитат значителни вземания от трети лица или инвестиции в други предприятия. В хода на работата по анализа и оценката квесторите са изискали неколккратно подробна информация за тези активи с цел оценка на потенциала на кредитополучателите да ги реализират и съответно осигурят необходимите парични потоци за обслужване на кредитите. Въпреки многократните искания от страна на квесторите за допълнителна информация за тези активи, кредитополучателите не са предоставили цялата поискана информация, или не са предоставили никаква информация.

Кредити в размер на 1 394 млн. лева за кредитополучатели от тази група са предоговаряни многократно, като са удължавани сроковете за тяхното погасяване. Обслужването на преобладаващата част от тези кредити както по отношение на главницата, така и относно плащане на лихви, е преустановено след поставянето на банката под специален надзор и към 30.09.2014 г. са налице значителни просрочия.

Предвид на тези значителни недостатъци на кредитите в тази група, липсата на съществена информация, необходима за оценката на кредитния риск, и невъзможността на банката да получи такава по време на анализа и оценката, одиторите правят заключение, че не е налице основание, което да потвърди, че банката упражнява или може да придобие контрол върху ползите от активите на тези дружества. Следователно преценката за тези кредити е, че те следва да бъдат напълно обезценени след вземане предвид на валидните

обезпечения, където има такива. Изводът от оценката е, че за тази група кредити има основания за начисляване на съществена обезценка в размер на 3 021 млн. лева.

5. Сходна по способността си да обслужва кредитите е група от 5 дружества, които макар и да имат оперативна дейност, не постигат резултати, позволяващи обслужването на кредитите, а валидните обезпечения, доколкото ги има, са на ограничена стойност. При експозиция от 172 млн. лева за тази група ще е необходима обезценка от 166 млн. лева.

6. Като отделна група са посочени две дружества, за които вече е открита процедура по несъстоятелност и очакваната загуба е оценена на 14 млн. лева.

Анализът и оценката на портфейла от ценни книжа също се основава на приложимите стандарти на МСФО за признаване и оценяване, както и на наличната и събрана допълнително информация за пазарите и емитентите на ценни книжа. Оценени са 14 експозиции в корпоративни ценни книжа, от които за пет има активен пазар. От тези, за които няма активен пазар, четири са оценени по справедлива стойност на база на модел и три на основата на справедлива стойност, намалена с обезценка. В отделните случаи, когато емитентите са и кредитополучатели, е взета предвид и оценката за качеството на тяхната кредитна експозиция към банката. Изводът от докладите на одиторските фирми е за необходимост от обезценки на ценни книжа в размер на 144 млн. лева.

По отношение на другите активи, обхванати в оценката на одиторските фирми, включително недвижими имоти и банкови гаранции е определена необходимост от обезценка в размер на 30 млн. лева, в съответствие с приложимите МСФО.

За периода са начислени и разходи за обезценки, възникнали в резултат на разкрити загуби и прекласификация на експозиции:

1. Най-големи са загубите в резултат на извършената на 20.06.2014 г. счетоводна операция, отразяваща изтегляне на каса на 206 млн. лева срещу неизпълнено задължение на БРОМАК ЕООД за връщане на парите на 30.06.2014 г., което е отчетено като актив под формата на това вземане. За него на практика не съществуват ясни основания както за фактическото му възникване, така и за реалната му събираемост от банката. Поради това неговата стойност е нула в съответствие със стандартите за признаване на активи по Международните стандарти за финансова отчетност.

2. През разглеждания период бе установена и друга подобна операция. В резултат на заемообразно предоставяне на ДЦК на стойност 80 млн. евро на ТЦ-ИМЕ АД, които то не е в състояние нито да върне (или да възстанови), нито алтернативно да заплати дължимото възнаграждение, сумите отчитани като част от инвестиционен портфейл ДЦК са



преквалифицирани във вземане от ТЦ-ИМЕ АД. Тъй като дружеството е в процедура по несъстоятелност и вероятността това вземане да бъде събрано е минимална, последното е обезценено на 100%."

Финансовите активи са обезценени на база оценки от одиторските предприятия, дълготрайните активи са обезценени на база получена оценка от лицензирани оценители.

**Рекапитулация** на получените изявления на клиенти, свързани с цедиране на вземания и/или насочени към погасяване на задължения към банката.

Статистиката на постъпилите в банката за периода на особения надзор до датата на отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност искания, свързани с цесии на вземания и/или насочени към погасяване на кредити, е следната:

За периода в банката постъпиха общо **947 броя** искания, включващи: уведомления за цесия, волеизявления за прихващане и искания за изпълнение на платежни операции, основани на договори за встъпване в дълг. Основната част от исканията - 790 броя, постъпиха през м. Октомври и в началото на м. Ноември – до датата на отнемане на лиценза - 06.11.2014 г.

**Интензивността на постъпване на исканията е представена в следващата таблица:**

Месец	Брой искания
м. Юни (от 20.06.2014 г.)	10
м. Юли	35
м. Август	36
м. Септември	76
м. Октомври	374
м. Ноември (до 06.11.2014 г.)	416
<b>ОБЩО</b>	<b>947</b>

Всяко едно от постъпилите искания се разгледа от назначената от квесторите работна група с оглед преценка на тяхната основателност, респ. отразяване в счетоводните книги на банката. Всички основателни искания бяха осчетоводени със съответния вальор. При осчетоводяване на основателните искания, насочени към погасяване на кредити, е

спазена поредността по чл.76, ал.2 от ЗЗД, а именно: такси и комисионни, просрочени лихви и главници и накрая редовни лихви и главници.

**Рекапитулация на разгледаните уведомления за цесия, волеизявления за прихващане и искания за изпълнение на платежни операции, основани на договори за встъпване в дълг, е посочена в следващата таблица:**

*Сумите са в хил. лева*

ВИД И ОСНОВАТЕЛНОСТ НА ИСКАНЕТО:	БРОЙ	СУМА НА ИСКАНИЯТА	ОСЧЕТОВОДЕНА СУМА *
<b>1. Неоснователни искания, в т.ч.:</b>	<b>112</b>	<b>83 933</b>	<b>-</b>
1.1. Неоснователни встъпвания в дълг:	6	5 247	-
<b>2. Основателни уведомления за цесии без изявления за прихващане, в т.ч.:</b>	<b>156</b>	<b>260 973</b>	<b>261 579</b>
2.1. Основателни уведомления за цесии без изявления за прихващане	109	40 506	40 506
2.2. Основателни уведомления за цесии без изявления за прихващания, при които първоначалните цесионери са входирили в банката последващи цесии, при които са налични и изявления за прихващане - включени в т. 3 по-долу	47	220 467	221 073
<b>3. Основателни уведомления за цесии и изявления за прихващане, в т.ч.:</b>	<b>668</b>	<b>848 411</b>	<b>852 286</b>
3.1. Встъпвания в дълг	42	19 522	18 340
<b>4. Основателни уведомления за цесии и неоснователни изявления за прихващане</b>	<b>4</b>	<b>46 809</b>	<b>46 809</b>
<b>5. Основателно изявление за прихващане с депозитно вземане на банката:</b>	<b>1</b>	<b>17 000</b>	<b>17 000</b>
<b>6. В процес на разглеждане:</b>	<b>6</b>	<b>56 135</b>	<b>-</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

*\* ЗАБЕЛЕЖКА: разликите между осчетоводени суми и сумите, посочени в исканията, основно се дължат на факта, че в регистъра на исканията е заведена посочената в уведомлението сума на главното вземане на цедента, а припадащите се лихви са прехвърлени, но не са индивидуализирани като размер.*

Както е посочено по-горе, за периода на специален надзор в КТБ АД постъпиха 947 уведомления за цесии, изявления за прихващане и встъпвания в дълг. Обобщените данни показват, че:

1. След разглеждането им като неоснователни са определени общо 112 искания за общата сума от 83 933 хил. лева. По тази причина по тези искания не са извършвани никакви счетоводни операции – промени в кредиторите на банката и/или прихващания.

2. Основателните уведомления за цесии без последващи изявления за прихващане от страна на цесионерите са 156 броя за общата сума от 260 973 хил. лева. Вследствие преценката на тези искания като основателни бяха извършени счетоводни операции по смяна на кредиторите на банката, като общо осчетоводена сума по тези искания възлезе на 261 579 хил. лева. Осчетоводената сума надвишава сумата по входираните искания, тъй като в регистъра на исканията е заведена посочената в искането сума на главното вземане на цедента, а припадащите се лихви са прехвърлени, но в голяма част от исканията не са индивидуализирани като размер. В тези случаи осчетоводената сума включва и лихвите, които липсват като сума в уведомлението. Тези 156 броя искания са разделени на две подгрупи, както следва:

2.1. Основателни уведомления за цесии без изявления за прихващане или т.нар. „раздробявания“ на депозити – такива са 109 броя искания за общата сума от 40 506 хил. лева. При тях са взети счетоводни операции по промяната на кредиторите на банката, като общата осчетоводена сума е 40 506 хил. лева. В тази подгрупа попадат и всички искания, при които: уведомлението за цесия е последвано от друг вид искане, което е неоснователно и не може да бъде изпълнено, както и всички уведомления за цесия, при които към момента в банката няма постъпило изявление за прихващане от цедента.

2.2. Основателни уведомления за цесии без изявления за прихващане от цесионерите - такива са 47 искания за общата сума от 220 467 хил. лева, при които има последващо цедиране на вземането към лице, което прихваща. При тези искания след придобиване на вземането цесионерите на свой ред са входирали в банката нови уведомления за цесии, последвани от изявления за прихващане от новите цесионери. Общата осчетоводена сума по тези искания е в размер на 221 073 хил. лева. Предвид посоченото сумата на тези искания се включва и при основателните уведомления за цесии и изявления за прихващане (т.3 от таблицата).

3. Основателните уведомления за цесии и изявления за прихващане са 668 броя за общата сума по исканията в размер на 848 411 хил. лева. Предвид основателността на тези искания бяха взети счетоводни операции по отразяване промяната на кредиторите на банката и последващите прихващания с техни задължения към банката, като общата осчетоводена сума е в размер на 852 286 хил. лева. Както е посочено по-горе, тази сума включва и сумата от т. 2.2., която първоначалните цесионери впоследствие са цедирали отново и новите цесионери са входирали в банката изявления за прихващания.

Осчетоводената сума надвишава сумата на исканията основно поради непосочената в уведомлението сума на лихвата, която е част от цесията. Както е посочено в таблицата, в тази група искания са включени и 42 броя основателни уведомления за встъпвания в дълг с обща осчетоводена сума (прихваната със задължения към банката) по тях в размер на 18 340 хил. лева.

4. Основателните уведомления за цесии, последвани от неоснователни изявления за прихващане са 4 на брой. Вследствие на това счетоводно са взети операции единствено по смяната на кредиторите без да се осчетоводяват отправените изявления за прихващане. Общата осчетоводена сума по тези искания е в размер на 46 809 хил. лева.

5. Основателно изявление за прихващане с депозитно вземане на банката - 1 на брой. Вследствие на това счетоводно е взета операция по нетиране на насрещните вземания без това да води до намаление на кредитния портфейл. Осчетоводената сума е в размер на 17 000 хил. лева.

Предвид различни специфики към момента в процес на разглеждане са 6 искания. От тези искания 5 са за общата сума от 43 135 хил. лева и съдържат уведомления за цесии и изявления за прихващане, а 1 от исканията за сумата от 13 000 хил. лева съдържа единствено уведомление за цесия

#### **Основни рискове и несигурности пред КТБ АД**

С дата 06.11.2014 г. на основание чл. 36, ал. 2, т. 2, чл. 103, ал.1, т.1, ал. 2, т. 25 и чл.151, ал.1, предл. първо от Закона за кредитните институции и чл. 16, т. 15 от Закона за Българската народна банка, Управителният съвет на БНБ отне лиценза за извършване на банкова дейност на „Корпоративна търговска банка“ АД. Съгласно това решение УС на БНБ отнема лиценз за извършване на банкова дейност, издаден с Решение на УС на БНБ № 24/21.01.1994 г., актуализиран в съответствие със Закона за банките със Заповед № 100-00499/18.11.1999 г. на управителя на БНБ, изменен със Заповед № РД 22-0440/07.09.2000 г. на управителя на БНБ, допълнен със Заповед № РД 22-0584/01.12.2000 г. на управителя на БНБ, актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД 22-0859/07.05.2007 г. на управителя на БНБ, актуализиран в съответствие със Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (обн. ДВ, бр. 24 от 2009 г.) със Заповед № РД 22-2265/16.11.2009 г. на управителя на БНБ.

Съгласно това решение на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност е подадено искане до компетентния съд за откриване на производство по несъстоятелност на „Корпоративна търговска банка“ АД.

**Допълнителна информация:**

1. Промени в счетоводната политика през периода няма – като самостоятелен документ е приложен „Счетоводна политика и обяснителни бележки към неаудитиран отчет 31.12.2014 г.“.

2. Промени в икономическата група на емитента – На 12.06.2014 г. Корпоративна търговска банка АД е придобила 100% от капитала на ТБ „Виктория“ ЕАД.

3. Организационни промени и резултати от тях – На 06.11.2014 на основание чл. 36, ал. 2, т. 2, чл. 103, ал.1, т.1, ал. 2, т. 25 и чл.151, ал.1, предл. първо от Закона за кредитните институции и чл. 16, т. 15 от Закона за Българската народна банка, Управителният съвет на БНБ отне лиценза за извършване на банкова дейност на „Корпоративна търговска банка“ АД. Съгласно това решение на основание чл. 106, ал. 3 от Закона за кредитните институции, до назначаването на синдик, квесторите на „Корпоративна търговска банка“ АД Станислав Георгиев Лютов и Елена Здравкова Костадинчев, да продължат да упражняват правомощията си.

4. Становище на управителния орган за възможността за реализация на публикувани прогнозни финансови резултати за годината – Банката не е публикувала прогнози за дейността си през 2014 г.

5. Данни за лицата притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2014 г. и промени в притежаваните от лицата гласове за периода след 30.09.2014 г.

Съгласно книгата на акционерите с актуално състояние, която КТБ АД получава от Централен депозитар АД, към 31.12.2014 г. акционерите на банката, които пряко и непряко притежават повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание са следните:

Акционер	Към 31.12.2014 г.		Към 30.09.2014 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%
VTB CGI LIMITED	594 000	9.066%	594 000	9.066%

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на Банката към 31.12.2014 г. и настъпили промени в притежаваните от тях акции за периода след 30.09.2014 г.

Име	Член на управителен или контролен орган	Към 31.12.2014 г.		Към 30.09.2014 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	0.069%
ГЕОРГИ ПАНКОВ ХРИСТОВ	Управителен съвет	46	0.001%	46	0.001%
ЗЛАТОЗАР КРЪСТЕВ СУРЛЕКОВ	Надзорен съвет	43	0.001%	43	0.001%

Квесторите на КТБ АД не притежават акции, емитирани от Банката.

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 – съгласно приложение „Справка за съдебните искиове, жалби, изп. дела от или срещу „Корпоративна Търговска Банка“ АД към 31.12.2014 г.“.

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.

Информация за размера и качеството на кредитния портфейл е посочена в т. „Информация за развитието на КТБ АД“

9. На основание чл. 23, ал. 5 от Закона за гарантиране на влоговете в банките Фонда за гарантиране на влоговете започна изплащане на гарантираните суми на вложителите в „Корпоративна търговска банка“ АД, считано от 04.12.2014 г. чрез 9 банки по установен ред.

#### **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. Сключваните сделки са в периода преди квестурата, след 20.06.2014 г. няма сключвани такива сделки.

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.

  
**Елена Костадинчев**  
Квестор

  
**Станислав Лютов**  
Квестор

## СПРАВКА

за съдебните искиове, жалби, изп. дела от или срещу  
 „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА” АД към 31.12.2014 г.  
 (съгласно Наредба № 2 от 17.09.2003 г., чл. 33, ал. 1, т. 6, б. „ж”)

Съд/Съдебен изпълнител	Дело	Ищец/ Взыскател/ Молител/ Жалбоподател	Ответник/Длъжник	Материален интерес
1.	ЧГД № 2803/2014г. на ОС Варна (на първа инстанция е решено в полза на КТБ АД – гр.д. № 16856/ 2013 г., 14 с-в на РС Варна)	Иван Цанев Косев	КТБ АД	1014 лв. за материални и нематериални вреди
2.	ЧГД № 3325/2011 г. на РС Габрово	КТБ АД	1. „Биотоп” ООД 2. „Випекс” ООД 3. „ВИПЕКС МИЛК” ООД 4. „ГАБРОВО МИЛК” ООД 5. Красен Василев Джермански 6. Иванка Неделчева Калъчева 7. Иван Константинов Константинов 8. Веселин Киров Киров	Вземането е цедирано, но КТБ АД все още е страна. Определение от 04.11.2014 г., с което се отменя предишно Определение от 18.06.2014 г., с което бяха дадени указания на цесионера по чл. 415 от ГПК.
3.	Гр.д. № 44315/2014 г. на РС - София	ЧСИ Димитър Вълков	КТБ АД	Обратен иск по предявен главен такъв срещу Димитър Вълков. 14 505 лв.
4.	Изп.д. № 307/2013 (предстои да бъде обединено с изп.д. № 370/2013 г.) ЧСИ Елена Петкова	Райфайзенбанк България ЕАД и Ситекс ООД; КТБ АД – присъединен взыскател по втора по ред ипотека	Павлина Маркова Стоянова	38 000 евро Очаква се насрочване на нова публична продажба.
5.	Гр.д. № 368/2008 г. ОС Благоевград; АС София ВКС	Ясен Самарджиев	КТБ АД	18 000 щатски долара
6.	Изп. дело № 201386204000033 /2013 г.	„Еликон” ООД, с възбрана, вписана преди ипотека на КТБ АД;	ДП „Строителство и възстановяване”	Главница 473 985 лв., просрочени лихви 9379,25 лв.



	Това изп. дело е прехвърлено от ЧСИ Кирезиева на 19.06.2013 г. - изп. дело № 201008390400379 ЧСИ Мариола Гарибова	Присъединени взыскатели: - „Партнер Лизинг“ АД – ипотека и възбрана КТБ АД – ипотека			21 362,48 лева –главница по договор за кредит; 612,07 лева – просрочена лихва; 831,23 лева – просрочена лихва ; 24,84 лева – неустойка; 909, 92 лева – разноски по делото.
7.	Изп. дело № 258/2012 г. ЧСИ Орлин Мендов	КТБ АД		Стоян Асенов Митов	
8.	Т.д. № 312/2013 г. ОС – Русе	синдика на „РУСЕ ИНДУСТРИ“ АД/в несъст./		КТБ АД и „КОРАБОСТРОИТЕЛНИЦА РУСЕ“ АД	Отменителен иск за залог на търговското предприятие
9.	Заявление за издаване на заповед за изпълнение вх. № 3128944/10.06.2014 г. СРС	КТБ АД		„ВИЛИ ВИСТ“ ЕАД и солидарния длъжник „ТРАНССТРОЙ-БУРГАС“ АД	10 000 000 лева
10.	Изп. дело № 209/2007 г. ЧСИ И. Христова	НАП; КТБ АД – присъединен взыскател с ипотека		„Стара изба 1924“ АД	13 402 539,46 лв.
11.	Изп. дело № 20118780400161 ЧСИ И.Христова	ЗПК Напредък - с. Роза, Агрострат ООД и Г.л. инспекция по труда; КТБ АД – присъединен взыскател с ипотека		„Витенда“ АД	13 402 539,46 лв.
12.	Т.д. № 3606 от 2014 г. на СГС	КТБ АД		„Витенда“ АД	13 402 539,46 лева
13.	Изп. дело № 20118640400356 ЧСИ Васил Недялков	КТБ АД		„КАВАРОН“ ООД; солидарни длъжници Анатоли Ников Йотов, Албена Милчова Йотова и Веселин Милчев Павлов	главница 4 152 евро и лихви
14.	Изп. дело № 20107810401179 ЧСИ Георги Дичев	„Хипо Алпе – Адриа Аутолизинг“ ЕООД; КТБ АД – присъединена по право		Длъжник - „Грифон Естейтс България“ ЕООД	главница 1 300 000 евро и лихви

15.	Изп. дело № 20138380406958 ЧСИ Милен Бъзински	Столична община, Дирекция „Приходи и администриране на местни данъци и такси“; КТБ АД е присъединен по право взыскател	„Грифон Естейтс България“ ЕООД	главница 1 300 000 евро и лихви
16.	Т.д. № 2330/2011 г. на СГС	„Виктори Шипинг“ ООД и КТБ АД	„Булстрад Виена иншурънс груп“ АД	главница 1 500 000 щатски долара, лихви и разноски /искът на КТБ е за размера на кредита 786 647 щатски долара и мораторна лихва 142 031 щатски долара/
17.	Изп. дело № 20118380406742 ЧСИ Милен Бъзински	Банка ДСК и „ОТП – ФАКТОРИНГ“; КТБ АД е присъединен по право взыскател – пета по ред ипотeka	Диана Късметска	главница 95 000 евро
18.	Изп. дело № 20148440401609 на ЧСИ Стоян Якимов	„Десетия България“ ЕООД; КТБ АД е заявила пред ЧСИ правата си на заложен кредитор и иска предаване на заложеното имущество	„БАРАНКО“ ЕООД	9 507 124 евро, просрочени лихви 73 775, 83 евро, начислени лихви 72 539, 84 евро, неустойка 699,02 евро
19.	Изп. дело № 20108080400368 ЧСИ Захари Димитров	ПИБ АД; КТБ АД е присъединен по право взыскател по ипотeka	„Асет Мениджмънт“, Чавдар Ангелов Ангелов и „Ол Сийз България“ ЕООД	главница 1 850 000 щатски долара
20.	Изп. дело № 2378/2010 г. ЧСИ Милен Бъзински	КТБ АД	„Нобиле“ ЕООД и Арбен Ефремов Ховалъов	16 300.28 лева
21.	Изп. дело № 1037/2008 г. ЧСИ Драгомира Митрова	Петко Иванов Христоворов; КТБ АД е присъединен взыскател	„БКС – Асеновград“ ЕООД, ипотекарен длъжник, длъжник „Виастрой“ АД	527 091 лева
22.	Изп. дело № 719/2010 г. ЧСИ Людмила Мурджанова	„КОС - 64“ ЕООД; КТБ АД е присъединен взыскател	„БКС – Асеновград“ ЕООД, ипотекарен длъжник, длъжник „Виастрой“ АД	527 091 лева
23.	Изп. дело № 20127650401216 ЧСИ Гургана Илчева	Ганьо Танев Иванов, НАП е присъединен взыскател с публични вземания; КТБ АД е присъединен взыскател	Пътно поддръжане -Стара Загора ЕООД, ипотекарен длъжник, „Пътстрой“ ООД - длъжник	Рамков договор за банкови гаранции с лимит 5 573 000 лв., 3 395 213 лева действащи и предявени
	Изп. дело № 20111320402054/	Владимир Константинов Владимиров;	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция

24.	2011 г. ДСИ П. Вълчева при РС – Видин	КТБ АД е присъединен вискател	КТБ АД е присъединен вискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
25.	Изп. дело № 2184/2012 г. ДСИ при РС – Видин	НАП; КТБ АД е присъединен по право вискател	НАП; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
26.	Изп. дело № 20127660400456 ЧСИ Кръстьо Ангелов	„Монтажинженеринг“ АД; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Монтажинженеринг“ АД; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Рубин“ АД, гр. Плевен	571 857 евро
27.	Изп. дело № 20148440400627 ЧСИ Стоян Якимов	Банка ДСК АД; КТБ АД е присъединен по право вискател	Банка ДСК АД; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Комит“ ООД, гр. София, ипотекарен длъжник	329 606 евро
28.	Изп. дело № 2014/2012 г. ДСИ при РС – Видин	Пламен Цветанов Цветанов; КТБ АД е присъединен по право вискател	Пламен Цветанов Цветанов; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
29.	Изп. дело № 2011320402012/2011 г. ДСИ при РС – Видин	ЕТ „ПЕШО 91-Петър Кръстев“; КТБ АД е присъединен по право вискател	ЕТ „ПЕШО 91-Петър Кръстев“; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
30.	Изп. дело № 20121320402038 ДСИ при РС – Видин	Димитър Костадинов Стоянов; КТБ АД е присъединен по право вискател	Димитър Костадинов Стоянов; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
31.	Изп. дело № 20121320402024 ДСИ при РС – Видин	Гошо Цветанов Георгиев; КТБ АД е присъединен по право вискател	Гошо Цветанов Георгиев; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
32.	Изп. дело № 2019/2013г. ДСИ при РС – Видин	Нели Димитрова Матеева; КТБ АД е присъединен по право вискател	Нели Димитрова Матеева; КТБ АД е присъединен по право вискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
33.	Т.д. № 133/2012 г. ОС – Плевен	ПИБ АД; КТБ АД се е присъединила в производството по несъстоятелност	ПИБ АД; КТБ АД се е присъединила в производството по несъстоятелност	„Рубин“ АД	500 000 евро
34.	Изп. дело № 20137660402252 ЧСИ Кръстьо Ангелов	КТБ АД	КТБ АД	„БИ ЕМ ТУР“ ЕООД – основен длъжник, „РОСИГА ОЙЛ“ ЕООД и „БИ ЕМ ОЙЛ“ ЕООД – встъпили в дълга лица	Изпълнителният лист е общо за сумата в размер на 829 304,39 евро.
35.	Т.д. № 288/2012 г. Окръжен съд гр. Добрич	„ЕВРОБИЛД ПРОЕКТ“ ЕООД	„ЕВРОБИЛД ПРОЕКТ“ ЕООД	„ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП“ ООД КТБ АД е привлечено като трето лице – подпомагаща страна	Без материален интерес, вземанията са цедирани на „ЕВРОБИЛД ПРОЕКТ“ ЕООД

36.	Т.д. № 265/2012 г. Окръжен съд гр. Добрич	„ЕВРОБИЛД ПРОЕКТ“ ЕООД	„ДЕЛТА КОМ ХОЛДИНГ ГРУП“ ООД; КТБ АД е привлечена като трето лице – подпомагаща страна	Вземанията са цедирани на „ЕВРОБИЛД ПРОЕКТ“ ЕООД.
37.	Изп.д. № 3361 /2013 г. Иван Хадживанов – Русе	„БУРГАСКИ КОРАБОСТРОИТЕЛНИЦИ“ АД; КТБ АД е присъединен по право взискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
38.	Изп. дело № 2085/2012 г. ДСИ при РС – Видин	Анелия Рачева Цветанова; КТБ АД е присъединен по право взискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
39.	Изп. дело № 20127240400148 ЧСИ Виолета Томова– Видин	Сашо Алексиев Тихомиров; КТБ АД е присъединен по право взискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
40.	Изп. дело № 20118040401267 ЧСИ Делян Николов - Бургас	Община Поморие; КТБ АД е присъединен по право взискател	„МАКС СЕЛЕКТ“ ЕООД	9 167 448 евро
41.	Изп. дело № 2104/2012 г. ДСИ при РС – Видин	Васил Петров Балдачки; КТБ АД е присъединен по право взискател	"Фанти Г" ООД, гр. Видин	20 480 527 евро експозиция
42.	Т.д. № 467/2013 г. на ОС – Видин	„ФЛАГМАН РИСОРСИС“ ЕООД; КТБ АД – кредитор в производство по несъстоятелност	„Фанти - Г“ ООД	20 480 527 евро експозиция; производство по несъстоятелност
43.	Изп. дело № 20137240400432 ЧСИ Виолета Томова– Видин	ОМВ БЪЛГАРИЯ; КТБ АД е присъединен по право взискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	
44.	Изп. дело № 2201/2012 г. ДСИ при РС – Видин	НАП; КТБ АД е присъединен по право взискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	
45.	Изп. дело № 2024/2013 г. ДСИ при РС – Видин	Иван Борисов Дертлиев; КТБ АД е присъединен по право взискател	„Фанти Г“ ООД, гр. Видин	
46.	Т.д. № 128/2013 г. на ОС – Ст. Загора за обявяването на „БИ ЕМ ТУР“ ЕООД в	„ГЛЮБУС“ ЕООД; КТБ АД е присъединен кредитор в производството по несъстоятелност	„БИ ЕМ ТУР“ ЕООД	3 528 881 лева

	несъстоятелност			
47.	Търговско дело № 4260/2014 г. по описа на СГС, ТО, VI-21	„НОУ ФРЕЙМ МЕДИЯ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД; КТБ АД не се е присъединила като кредитор	„ТВ СЕДЕМ“ ЕАД	Производство по несъстоятелност
48.	Търговско дело № 4535/2014 г. по описа на СГС, ТО, VI-18 състав	„ТВ СЕДЕМ“ ЕАД	Молбата за откриване на производство по несъстоятелност е подадена от длъжника „ТВ СЕДЕМ“ ЕАД	Производство по несъстоятелност
49.	Търговско дело № 4258/2014 г. по описа на СГС, ТО, VI-13	„ИНТЕРАКТИВ МЕДИЯ СЪРВИСИЗ“ ЕАД; КТБ АД не се е присъединила	„БАЛКАН БЪЛГАРСКА ТЕЛЕВИЗИЯ“ ЕАД	Производство по несъстоятелност
50.	Търговско дело № 4259/2014 г. по описа на СГС, ТО, VI-21	„НОУ ФРЕЙМ МЕДИЯ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД; КТБ АД не се е присъединила като кредитор	„БАЛКАН БЪЛГАРСКА ТЕЛЕВИЗИЯ“ ЕАД	Производство по несъстоятелност
51.	Търговско дело № 4536/2014 г. по описа на СГС, ТО, VI-12 състав	„БАЛКАН БЪЛГАРСКА ТЕЛЕВИЗИЯ“ ЕАД	Молбата за откриване на производство по несъстоятелност е подадена от длъжника „БАЛКАН БЪЛГАРСКА ТЕЛЕВИЗИЯ“ ЕАД.	Производство по несъстоятелност
52.	Изп. дело № 20138410408509 на ЧСИ Неделчо Митев	КТБ АД	„Рудана – 2005“ ООД	86 407.86 главница 15 313.76 лева законна лихва, комисиона в размер на 930.19, такса в размер на 86.4 и разноски в размер на 3532.14 лева
53.	Търговско дело № 7549/ 2014 г. на СГС, ТО, VI-4 състав	БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА	КТБ АД	Производство по несъстоятелност
54.	Административно дело № 14782/ 2014 г. на Върховен административен съд, Седмо отделение	Бългериан Акуизишън Къмпани П С.а.р.л., Вера Христова Ахундова, Орлин Николов Русев, „Бромак“ ЕООД	Ответник – Управителния съвет на БНБ; заинтересована страна – КТБ АД	Жалба срещу Решение № 138 от 6 ноември 2014 г. на Управителния съвет на БНБ за отнемане на лиценза за извършване на банкова дейност на КТБ АД
55.	Гражданско дело № 57553/2014	Христо Петков Петков	КТБ АД	7 829.68 лева

	г. на СРС, ГО, 70-ти състав					
56.	Гражданско дело № 63026/2014 г. на СРС, ГО, 64 състав	Борислава Панайотова Тренева – Кючукова	КТБ АД	КТБ АД	25 906.88 лева	
57.	Търговско дело № 74/2014 г. на ОС Ловеч	КТБ АД	„КОРЕКТ ФАРМ“ ООД	„КОРЕКТ ФАРМ“ ООД	42 493 870.60 лева	
58.	Търговско дело № 67/ 2015 г. на СГС, VI-12 състав	КТБ АД	„РНК България“ ЕАД	„РНК България“ ЕАД	3 555 018.66 Евро	
59.	Административно дело № 12271/ 2014 г. на Административен съд – София-град	КТБ АД	Директора на ТД на НАП „Големи данъкоплатци и осигурители“	Директора на ТД на НАП „Големи данъкоплатци и осигурители“	Производство по ДОПК – жалба срещу Решение № 13 от 24.11.2014 г. на Директора на ТД на НАП „Големи данъкоплатци и осигурители“	
60.	Административно дело № 12558/ 2014 г. на Административен съд – София-град	КТБ АД	Директора на Дирекция „Обжалване и данъчно-осигурителна практика“	Директора на Дирекция „Обжалване и данъчно-осигурителна практика“	Производство по ДОПК – жалба срещу Акт за прихващане и възстановяване № 1403414/ 22.08.2014 г., потвърден с Решение № 2006/11.1.2014 г. на Директора на ДОДОП	
61.	Заявление за издаване на заповед за изпълнение № 3150189 от 07.10.2014 г.	КТБ АД	„Евробилд 2003“ ЕООД	„Евробилд 2003“ ЕООД	Заповедно производство за 240693.70 лева	
62.	Изп. дело 20148440402903 на ЧСИ Стоян Ангелов	КТБ АД	„Евробилд 2003“ ЕООД	„Евробилд 2003“ ЕООД	54770 евро просрочена главница; 66513.23 евро просрочена лихва; 433.60 наказателна лихва, 902,86 евро неустойка; 166750,88 евро лихва; 2143,56 лева наказателна лихва и 71430 лева просрочена главница; просрочена лихва 16667 лева; наказателна лихва 1130.98 лева, неустойка 120,58 лева	

Съгласувал: *Евлиянова*  
Началник на Управлението „Правно“