

За първите девет месеца на 2009 г. и до датата на този междинен отчет са настъпили следните обстоятелства, влияещи върху цената на ценните книжа на “Българо-американска кредитна банка” АД (“БАКБ”):

1. На 16 януари 2009 г. БАКБ обяви печалбата си за 2008 г. по неаудирани данни и публикува междинните си консолидирани финансови отчети към 31.12.2008 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите.

Подробната информация е достъпна на сайта на БАКБ: <http://www.bacb.bg/bg/reports.php?id=2&year=2008&quarter=4>.

2. На 19 февруари 2009 г. БАКБ обяви печалба за 2008 година на консолидирана основа съгласно одитирания Годишен консолидиран финансов отчет за 2008г.

На същата дата Банката обяви, че Надзорният съвет е взел решение да предложи на Общото събрание на акционерите (ОСА) да приеме решение печалбата на БАКБ за 2008г. след данъчно облагане да се отнесе във Фонд "Резервен".

3. На 19 февруари 2009 г. Надзорният съвет взе решение за извършване на следните промени в Управителния съвет на БАКБ:

Г-жа Силвия Кирилова Кирилова бе избрана за член на Управителния съвет на БАКБ АД без възлагане на управление и представителство, а г-н Франк Бауър бе освободен като член на Управителния съвет на БАКБ АД.

4. На 20 февруари 2009 г. БАКБ публикува своя одитиран консолидиран годишен финансов отчет за 2008 г.

Подробна информация и пълния текст на отчета могат да бъдат изтеглени от тук: <http://www.bacb.bg/bg/reports.php?year=2008&id=3>

5. На 20 февруари 2009 г. в БАКБ са получени уведомления за промяна на дялови участия от Gramercy Emerging Markets Fund и дъщерното му дружество Balkan Ventures LLC.

По-подробна информация може да бъде видяна тук: <http://www.bacb.bg/bg/investors-read-news.php?id=41&cat=11>

6. На 19 март 2009 г. БАКБ публикува поканата за свикване на ОСА за 2008 година и предложения дневен ред за ОСА на 29-04-2009 г. от 11:00 часа в гр. София в хотел „Кристал Палас” на ул. "Шипка" 14.

Дневният ред и материалите, свързани с дневния ред на събранието, са на разположение и на електронната страница на Банката тук: <http://www.bacb.bg/bg/annual-meeting.php?year=2009>.

7. На 25 март 2009 г. БАКБ публикува документ по чл.82б от ЗППЦК. В документът е подробно указан вида на публикуваната или предоставена регулирана информация през 2008 г. и до датата на документа, събитието за което тя се отнася и входящите номера, под които тя е заведена в КФН и БФБ-София, от които е видна и датата и часа на представяне на информацията.

Документът е достъпен и на електронната страница на Банката тук: <http://www.bacb.bg/bg/reports.php?year=2008>

8. На 26 март 2009 г. по партидата на БАКБ в Търговския регистър е вписана персонална промяна в Управителния съвет на БАКБ АД, а именно: Г-н Франк Бауър е освободен като член на Управителния съвет на БАКБ АД, а г-жа Силвия Кирилова е назначена за член на Управителния съвет на БАКБ АД без възлагане на управление и представителство.

9. На 31 март 2009 г. БАКБ оповести информацията по чл. 335 от Наредба 8 на БНБ на самостоятелна и на консолидирана основа.

Документите са достъпни и на електронната страница на Банката тук:
<http://www.bacb.bg/bg/reports.php?year=2008>

10. На 28 април 2009 г. БАКБ обяви печалбата си за първото тримесечие на 2009 г. по неаудирани данни и публикува междинните си консолидирани финансови отчети към 31.03.2009 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите.

Подробната информация е достъпна на сайта на БАКБ:
<http://www.bacb.bg/bg/reports.php?id=2&year=2009&quarter=1>.

11. Редовното годишно общо събрание на акционерите (ОСА) за 2008 г. се проведе на 29 април 2009 г. ОСА прие всички проекторешения, предложени от Надзорния съвет. Материалите и протокола от ОСА са достъпни на електронната страница на Банката тук: <http://www.bacb.bg/bg/annual-meeting.php?year=2009>

Взетите решения включват: отнасяне на печалбата на БАКБ за 2008г. след данъчно облагане във Фонд "Резервен"; избор на Одитен комитет; определяне на възнагражденията и гаранциите на управителните и контролните органи; приемане на промени в Устава на Банката; и решение за получаване на финансиране от Алайд Айриш Бенкс, п.л.с. (Allied Irish Banks, p.l.c.), акционер, притежаващ 49,99% от акциите на БАКБ и заинтересувано лице по смисъла на чл.114, ал.5 ЗППЦК, под формата на междубанкова кредитна линия с максимален размер 50,000,000 (петдесет милиона) евро със срочност една година.

ОСА прие оставката на г-н Стивън Файло като член на Надзорния съвет. Биографичната информация за членовете на Управителния и на Надзорния съвет е представена в профила на Банката тук: <http://www.bacb.bg/bg/profile.php>. Банката е декларирала, че ще спазва Националния кодекс за корпоративно управление (<http://www.bacb.bg/bg/corporate-governance.php>)

12. На 17 юли 2009 г. Standard & Poor's Ratings Services оповести, че намалява дългосрочния кредитен рейтинг на Банката на ВВ- от ВВ+. Краткосрочния рейтинг е потвърден на В, а перспективата остава отрицателна.

13. На 22 юли 2009 г. БАКБ обяви печалбата си за първите шест месеца на 2009 г. по неаудирани данни и публикува междинните си консолидирани финансови отчети към 30.06.2009 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите.

Подробната информация е достъпна на сайта на БАКБ:
<http://www.bacb.bg/bg/reports.php?id=2&year=2009&quarter=2>.

14. На 31 юли 2009 г. БАКБ публикува поканата за свикване на извънредно ОСА и предложени дневен ред за ОСА на 16-09-2009 г. от 11:00 часа в гр. София в хотел „Кристал Палас” на ул. "Шипка" 14.

Дневният ред и материалите, свързани с дневния ред на събранието, са на разположение и на електронната страница на Банката тук: <http://www.bacb.bg/bg/annual-meeting.php?year=2009> .

15. Извънредното ОСА се проведе на 16 септември 2009 г., като ОСА прие промени в Устава на Банката съгласно приложените в материалите по Дневния ред. Измененията в Устава на БАКБ са наложени основно поради промени в регулаторни изисквания въведени с: (1) измененията и допълнения на Закона за кредитните институции в сила от 31.03.2009г.; (2) измененията и допълнения на Закона за публичното предлагане на ценни книжа в сила от 27.03.2009г.; и (3) измененията в Закона за независимия финансов одит, обнародвани в ДВ бр.67/2008г. Приетите изменения в Устава влизат в сила след одобрение на БНБ и вписване в Търговския регистър.

Материалите и протокола от ОСА са достъпни на електронната страница на Банката тук: <http://www.bacb.bg/bg/annual-meeting.php?year=2009>

Гр. София
26 октомври 2009 г.