



БЪЛГАРО
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА
БАНКА АД

ПРОСПЕКТ

ЗА ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА БЕЗНАЛИЧНИ
ОБИКНОВЕНИ АКЦИИ С ПРАВО НА ГЛАС
ISIN КОД: BG1100098059

РЕЗЮМЕ НА ПРОСПЕКТ

ПРОСПЕКТЪТ СЪДЪРЖА ТРИ ОТДЕЛНИ ДОКУМЕНТА: РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ, СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА, ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ, СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ПУБЛИЧНО АКЦИИ НА ЕМИТЕНТА И РЕЗЮМЕ. РЕЗЮМЕТО ПРЕДСТАВЯ НАКРАТКО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И РИСКОВЕТЕ, СВЪРЗАНИ С ЕМИТЕНТА И ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА И СЛАГА АКЦЕНТ ВЪРХУ ОПРЕДЕЛЕНА ИНФОРМАЦИЯ, КОЯТО СЕ СЪДЪРЖА В ОСТАНАЛИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА: РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ И ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ. РЕЗЮМЕТО СЛЕДВА ДА СЕ ЧЕТЕ КАТО ВЪВЕДЕНИЕ КЪМ ПРОСПЕКТА. В РЕЗЮМЕТО МОЖЕ ДА НЕ СЕ СЪДЪРЖА ЦЯЛАТА ИНФОРМАЦИЯ, КОЯТО Е ВАЖНА ПРИ ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЕ ЗА ИНВЕСТИРАНЕ В АКЦИИТЕ НА ЕМИТЕНТА. ВСЯКО РЕШЕНИЕ ЗА ИНВЕСТИРАНЕ В АКЦИИТЕ НА ЕМИТЕНТА ТРЯБВА ДА СЕ ОСНОВАВА НА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ПРОСПЕКТА КАТО ЦЯЛО И ПРЕДИ ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЕ ЗА ИНВЕСТИРАНЕ В АКЦИИТЕ НА ЕМИТЕНТА, В ИНТЕРЕС НА ИНВЕСТИТОРА Е ВНИМАТЕЛНО ДА ПРОЧЕТЕ ЦЕЛИЯ ПРОСПЕКТ, А ИМЕННО: РЕЗЮМЕ, РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ И ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ, ЗАЕДНО С ПРИЛОЖЕНИЯТА КЪМ ТЯХ, КАКТО И ДОКУМЕНТИТЕ, КЪМ КОИТО ТЕ ПРЕПРАЩАТ.

ЗА ВСЕКИ ИНВЕСТИТОР, КОЙТО Е ПРЕДЯВИЛ ИСК ОТНОСНО СЪДЪРЖАНИЕТО НА ПРОСПЕКТА, МОЖЕ ДА ВЪЗНИКНЕ ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ЗАПЛАЩАНЕ НА РАЗНОСКИТЕ ЗА ПРЕВОД НА ПРОСПЕКТА ПРИ ОБРАЗУВАНЕТО НА СЪДЕБНОТО ПРОИЗВОДСТВО.

ЛИЦАТА, КОИТО СА ИЗГОТВИЛИ РЕЗЮМЕТО, НОСЯТ ОТГОВОРНОСТ ЗА ВРЕДИ САМО АКО СЪДЪРЖАЩАТА СЕ В НЕГО ИНФОРМАЦИЯ Е ЗАБЛУЖДАВАЩА, НЕВЯРНА ИЛИ ПРОТИВОРЕЧИ НА ДРУГИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА: РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ И ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР Е ПОТВЪРДИЛА ПРОСПЕКТА, ВКЛЮЧВАЩ РЕЗЮМЕ, РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ И ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ С РЕШЕНИЕ № 518 - Е ОТ 17.08.2011 Г., НО ТОВА НЕ ОЗНАЧАВА, ЧЕ ОДОБРЯВА ИЛИ НЕ ОДОБРЯВА ИНВЕСТИРАНЕТО В ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА, НИТО ЧЕ НОСИ ОТГОВОРНОСТ ЗА ВЕРНОСТТА НА ПРЕДСТАВЕНАТА В ПРОСПЕКТА ИНФОРМАЦИЯ.

20 юли 2011г.

I Членове на управителните и контролните органи на емитента. Одитори на емитента.

1 Надзорен съвет на „Българо-американска кредитна банка” АД (наричана по-долу „БАКБ АД”, „емитента” или „Банката”)

ЦВЕТЕЛИНА БОРИСЛАВОВА КАРАГЪЗОВА, Председател на Надзорния съвет
МАРШАЛ ДИТЪР МИЛЪР, Заместник председател на Надзорния съвет
ЕВГЕНИЙ ЯКИМОВ ИВАНОВ, член на Надзорния съвет
ДЖЕЙСЪН ДАЙЛ КУК, член на Надзорния съвет
КИРИЛ АЛЕКСАНДРОВ МАНОВ, член на Надзорния съвет
МАРТИН БОЙЧЕВ ГАНЕВ, Член на Надзорния съвет

2 Управителен съвет на БАКБ АД

Към датата този Документ членове на Управителния съвет на БАКБ са:
ДИМИТЪР СТОЯНОВ ВУЧЕВ, Изпълнителен директор и член на Управителния съвет
ЯНИТА ГЕОРГИЕВА ЗАГОРОВА-ПЕТРОВА, Изпълнителен директор и член на Управителния съвет
СИЛВИЯ КИРИЛОВА КИРИЛОВА, член на Управителния съвет

БАКБ АД се представлява от двамата Изпълнителни директори, действащи винаги заедно.

След датата на този Документ, на заседание, проведено на 22 юли 2011г., Надзорният съвет на БАКБ взе решение за избор на двама нови члена на Управителния съвет на БАКБ, а именно за членове на Управителния съвет са избрани г-н Васил Стефанов Симов и г-жа Таня Илиева Керемидчиева. Г-н Васил Стефанов Симов и г-жа Таня Илиева Керемидчиева са избрани, също така, за Изпълнителни директори на БАКБ (с решение на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет). На 15.08.2011 г. новите членове на Управителния съвет и Изпълнителни директори са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията. Изборът на новите членове на Управителния съвет и Изпълнителни директори има действие от вписването в Търговския регистър. След вписването в Търговския регистър на 15.08.2011 г. Управителният съвет на БАКБ има следния състав:

г-н Васил Стефанов Симов, Изпълнителен директор
г-н Димитър Стоянов Вучев, Изпълнителен директор
г-жа Таня Илиева Керемидчиева, Изпълнителен директор
г-жа Янита Герогиева Загорова-Петрова, Изпълнителен директор
г-жа Силвия Кирилова Кирилова, член на Управителния съвет

3 Одитен Комитет на БАКБ АД

МАРТИН БОЙЧЕВ ГАНЕВ, член на Одитния комитет и член на Надзорния съвет
ЕВГЕНИЙ ЯКИМОВ ИВАНОВ, член на Одитния комитет и член на Надзорния съвет
КИРИЛ АЛЕКСАНДРОВ МАНОВ, член на Одитния комитет и член на Надзорния съвет
РАЙКА СТОЯНОВА ОНЦОВА, член на Одитния комитет, независим от Надзорния съвет, който отговаря на изискванията на чл. 40е от ЗНФО

4 Съставител на финансовите (годишни и междинни) отчети на емитента.

Съставител на финансовите годишни и междинни отчети на емитента е Катя Светославова Бинева, Главен счетоводител на БАКБ АД, който отговаря на изискванията на Закона за счетоводството.

5 Независими одитори на емитента

“Делойт Одит” ООД: гр. София, 1303, бул. “Ал. Стамболийски” № 103 – одитори на емитента за 2010г., 2009г., и 2008г. и съответно са извършили одити на годишните финансови отчети на емитента за 2010г., 2009г. и 2008г.

“Делойт Одит” ООД е член на ИДЕС (Институт на дипломираните експерт-счетоводители).

6 Лица, отговорни за информацията, предоставена в резюмето на проспекта

БАКБ АД изготвя проспекта за първично публично предлагане на акциите от увеличението на капитала, като отговорни за информацията в този документ са следните служители/консултанти на БАКБ АД:

- Анна Петрова Цанкова-Бонева – Ръководител „Парични пазари и ликвидност”
- Пламен Георгиев Петков – Директор за връзки с инвеститорите
- Силвия Кирилова Кирилова – Главен юрист и правен консултант.

II Статистически данни за предлагането и срок, подобрани финансови данни, капитализация и задължняост и причини за извършване на публичното предлагане

1 Статистически данни за предлагането и срок

Емитент	Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ АД)
Вид предлагани акции	безналични, обикновени, поименни, свободно прехвърляеми
Брой предлагани акции	12 624 725 броя
Емисионна стойност	4 лева
Номинална стойност	1 лев
Начална дата за прехвърляне на права и записване на акции	първият работен ден, следващ изтичането на 7 дни от датата на обнародването на съобщение по чл.92а ЗППЦК в „Държавен вестник” и на публикацията му в централен ежедневник (ако обнародването и публикацията са на различни дати, за начало на срока се счита първият работен ден, следващ изтичането на 7 (седем) дни от по-късната от двете дати – датата на обнародването в „Държавен вестник” или датата на публикацията в един централен ежедневник)
Краен срок за прехвърляне на правата	първият работен ден, следващ изтичането на 15 дни след началната дата за прехвърляне на права
Краен срок за записване на акциите	15 работни дни след изтичане на срока за прехвърляне на права (в случай, че крайният срок за записване на акции изтича в неработен ден, то съгласно правилата на ЗЗД за крайна дата за записване на акциите се счита първият следващ работен ден)

Инвестиционният посредник, обслужващ публичното предлагане на акции, е Българо-американска кредитна банка АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Средец”, ул. „Кракра” № 16

2 Подбрани финансови данни

Финансовата информация в този документ е извлечена без съществени изменения от одитираните консолидирани годишни финансови отчети на Банката за 2008г., 2009г. и 2010 г. и от неодитираните консолидирани междинни финансови отчети към 30 юни 2010 г. и 30 юни 2011 г. и от свързаните приложения към тях или от счетоводните записвания на Банката, на базата, на които са изготвени съответните годишни отчети. Банката е изготвила финансовите отчети към 31 декември 2008, 2009 и 2010 година и към 30 юни 2010 г. и 30 юни 2011 г. в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Следващите таблици съдържат подбрани финансови данни на Банката за 2008г., 2009г. и 2010 г., както и за първото полугодие на 2011г. и 2010г. Те следва да бъдат разглеждани заедно с финансовите отчети на Банката и всяка друга свързана информация, включена в този проспект.

<i>(хил. лева)</i>	2010	2009	2008
Нетен доход от лихви	48,738	76,275	79,679
Оперативни приходи, общо	51,214	78,023	84,061
Административни разходи	(15,998)	(12,870)	(11,065)
Амортизация	(824)	(680)	(680)
Оперативна печалба	34,392	64,473	72,316
Обезценка на финансови активи	(55,424)	(40,025)	(14,845)
Печалба/ (загуба) преди данъци	(21,032)	23,332	57,471
Печалба/ (загуба) за периода	(20,844)	21,015	51,755
Основни доходи на акция (в лева)¹	(1.65)	1.66	4.10
Дивиденди	0	0	0
Общо активи	735,273	807,290	818,671
Кредити и аванси на клиенти (нетно от обезценка)	523,448	648,283	676,253
Общо собствен капитал	188,979	209,138	187,950

В отговор на нарасналите рискове за българската икономика БНБ препоръча в началото на 2009 г. всички банки да се въздържат от разпределяне на дивиденди за 2008 г. и 2009 г. Банката се съобрази с тази препоръка.

<i>(хил. лева)</i>	30.06.2011	30.06.2010
Нетен доход от лихви	11,029	26,663
Оперативна печалба	5,808	20,645
Печалба/ (загуба) преди данъци	(14,465)	4,219
Печалба/ (загуба) за периода	(14,536)	3,728
Основни доходи на акция (в лева)	(1.15)	0.30
Дивиденди	0	0
Общо активи	725,113	798,638
Нетни кредити на клиенти	487,053	600,876
Собствен капитал	174,505	212,602

¹ Основният доход на акция и доходът с намалена стойност на акция са равни за периода 31.12.2008 г. - 30.06.2011 г.

3 Капитализация и задължняост

Информация за капитализацията и задължняостта на емитента към 30 юни 2011 г. е представена в следващите две таблици. Тя трябва да бъде разглеждана заедно с финансовите отчети на Банката и всяка друга свързана информация, включена в този проспект.

<u>Капитализация</u>	
(хиЛ.лева)	<u>30.06.2011</u>
Внесен и регистриран капитал	12,625
Премийни резерви	850
Резерви	174,974
Минус: Нерезализирана загуба от финансови активи на разположение за продажба	(17)
Минус: Нематериални активи	(256)
Минус: Специфични провизии за кредитен риск	(58,240)
Минус: Загуба за периода	(14,536)
Общо капитал от първи ред	<u>115,400</u>
Капитал от втори ред	-
Общо капиталова база	<u>115,400</u>
<u>Капиталови изисквания</u>	
Капиталови изисквания за кредитен риск	40,842
Капиталови изисквания за позиционен риск	-
Капиталови изисквания за валутен и стоков риск	-
Капиталови изисквания за операционен риск	10,633
Допълнително капиталово изискване БНБ - 4%	25,738
Общо капиталови изисквания - Стандартизиран подход	<u>77,213</u>
<u>Коефициенти</u>	
Обща капиталова адекватност (%)	17.9%
Адекватност на капитала от първи ред (%)	17.9%
<u>Задължняост</u>	
(хиЛ.лева)	<u>30.06.2011</u>
Привлечени средства от банки с падеж до една година	2,936
Дългови ценни книжа с падеж до една година	70,731
Други привлечени средства с падеж до една година	48,896
Други пасиви, без депозити на клиенти, с падеж до една година	2,968
Краткосрочни финансови задължения	<u>125,531</u>
Привлечени средства от банки с падеж над една година	-
Дългови ценни книжа с падеж над една година	52,381
Други привлечени средства с падеж над една година	-
Други пасиви, без депозити на клиенти, с падеж над една година	126
Дългосрочни финансови задължения	<u>52,507</u>

Депозити на клиенти с падеж до една година	370,044
Депозити на клиенти с падеж над една година	2,526
Общо депозити на клиенти	<u>372,570</u>
Общо задължения	<u>550,608</u>
Задбалансови ангажименти, общо	<u>12,346</u>

4 Обосновка на публичното предлагане на акциите и планирано използване на набрания капитал

Банката извършва увеличението на капитала с цел да набере средства за допълнителна подкрепа на капиталовата си позиция.

Капиталовите изисквания към Банката зависят от много фактори, включително ръста на кредитния портфейл, финансовия резултат, регулаторните капиталови изисквания и потенциални придобивания на активи. Влошаването на качеството на кредитния портфейл и забавянето на реализацията на активи доведе до намаляване на финансовия резултат и ограничи способността на Банката да управлява активно своя баланс и капиталови ресурси. Освен това, съществува все още висока концентрация в кредитния портфейл на Банката. Поради тези причини, както и в изпълнение и на указанията на регулатора БНБ, ръководството на Банката предприе действия по увеличение на капитала с допълнителни 50 млн. лева.

Ако емисията бъде записана и платена изцяло, БАКБ АД ще получи нов ликвиден ресурс в размер на нетно 50 467 314 лева под формата на собствен капитал.

Сумата ще бъде използвана за обичайната дейност на Банката, като Управителният съвет счита, че набирането на тази сума ще осигури на БАКБ АД възможност да се препозиционира и да възвърне позициите си в кредитирането на малки и средни предприятия в различни сектори на икономиката и да започне отново да генерира печалба за акционерите.

III Рискови фактори

ИНВЕСТИЦИИТЕ В АКЦИИ СА СВЪРЗАНИ С ПОЕМАНЕТО НА МНОЖЕСТВО СЪЩЕСТВЕНИ РИСКОВЕ. ПРЕПОРЪЧВАМЕ НА ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ ПРЕДИ ДА ВЗЕМАТ РЕШЕНИЕ ДА ПРИДОБИЯТ АКЦИИ, ЕМИТИРАНИ ОТ БАНКАТА, ВНИМАТЕЛНО ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ И ДА ОБМИСЛЯТ ПРЕДОСТАВЕНАТА В НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ ИНФОРМАЦИЯ.

1.1. СЛЕДНИТЕ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ЕМИТЕНТА СА ПОДРОБНО РАЗГЛЕДАНИ В РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ :

КРЕДИТЕН РИСК

ЛИКВИДЕН РИСК

ЛИХВЕН РИСК

РИСК ОТ НАМАЛЯВАНЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЛИХВИ ПО КРЕДИТИТЕ И/ИЛИ РИСК ОТ УВЕЛИЧАВАНЕ НА ЛИХВИТЕ ПО ПРИВЛЕЧЕНИТЕ СРЕДСТВА И/ИЛИ РИСК ОТ ПРЕДПЛАЩАНЕ ПО КРЕДИТИТЕ

ВАЛУТЕН РИСК

ОПЕРАТИВЕН РИСК

ПАЗАРЕН РИСК

КАПИТАЛОВ РИСК

1.2. СЛЕДНИТЕ ОБЩИ РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ИНВЕСТИЦИЯ В АКЦИИ НА БАКБ АД СА ПОДРОБНО РАЗГЛЕДАНИ В РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ :

РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ВЛИЯНИЕТО НА ОСНОВНИ МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ФАКТОРИ

КРЕДИТЕН РИСК

ВАЛУТЕН РИСК

ДАНЪЧНА ПОЛИТИКА

ПОЛИТИЧЕСКИ РИСК

БАНКОВИЯ СЕКТОР В БЪЛГАРИЯ

ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ФИНАНСОВАТА КРИЗА

1.3. РИСК ЗА ЕМИТЕНТА ОТ НЕУСПЕШНО ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА АКЦИИ ЗА УВЕЛИЧЕНИЕ НА КАПИТАЛА

1.4. СЛЕДНИТЕ РИСКОВИ ФАКТОРИ, ХАРАКТЕРНИ ЗА АКЦИИТЕ, ПРЕДМЕТ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ СА ПОДРОБНО РАЗГЛЕДАНИ В ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ АКЦИИ :

ПАЗАРНАТА ЦЕНА НА АКЦИИТЕ ПРЕДМЕТ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ МОЖЕ ДА БЪДЕ СИЛНО ПРОМЕНЛИВА.

РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С БЪЛГАРСКИЯ ПАЗАР НА ЦЕННИ КНИЖА.

БЪЛГАРСКАТА ФОНДОВА БОРСА Е ЗНАЧИТЕЛНО ПО-МАЛКА И ПО-СЛАБО ЛИКВИДНА ОТ ПАЗАРИТЕ НА ЦЕННИ КНИЖА В НЯКОИ ДРУГИ ДЪРЖАВИ.

ДОПЪЛНИТЕЛНО ИЗДАВАНЕ НА АКЦИИ НА ЕМИТЕНТА МОЖЕ ДА ИМА “РАЗВОДНЯВАЩ ЕФЕКТ” ЗА АКЦИОНЕРИТЕ МУ.

ЗНАЧИТЕЛНИ БЪДЕЩИ ПРОДАЖБИ НА АКЦИИ НА ЕМИТЕНТА МОГАТ ДА ПОВЛИЯТ НА ТЯХНАТА ПАЗАРНА ЦЕНА.

НЯМА ГАРАНЦИЯ, ЧЕ ПО АКЦИИТЕ, ИЗДАДЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА, ЩЕ БЪДАТ РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПАРИЧНИ ДИВИДЕНТИ НА АКЦИОНЕРИТЕ.

IV Информация за емитента

1 Данни за емитента, историческа справка и развитие

1.1 Наименование на емитента

НАИМЕНОВАНИЕ: “БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД (БАКБ)

Към момента на изготвянето на настоящия регистрационен документ не са извършвани промени в наименованието на емитента.

1.2 Вписване в търговския регистър. Единен идентификационен код (ЕИК). Дата на учредяване и срок на съществуване

Банката е учредена с решение на учредителното събрание на акционерите, проведено на 22 декември 1995 г. и е вписана в регистъра на търговските дружества при Софийски градски съд със съдебно решение от 3 декември 1996 г. по фирмено дело № 12587/1996, партиден № 35659, том 397, регистър I, страница 180, като акционерно дружество съгласно Търговския закон от 1991 г. след получаването от БНБ на лиценз за извършване на банкова дейност. Съществуването на Банката не е ограничено със срок.

Банката е вписана в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията с **ЕИК 121246419**.

1.3 Държава, в която емитентът е учреден, седалище, адрес на управление, телефон (факс), електронен адрес (e-mail) и електронна страница в Интернет (web-site). Законодателство, съгласно което емитентът извършва дейността си.

ДЪРЖАВА НА УЧРЕДЯВАНЕ: Република България

СЕДАЛИЩЕ: гр. София

АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ: гр. София 1504, община Средец, ул.”Кракра” No.16

АДРЕС НА ЦЕНТРАЛЕН ОФИС: гр. София 1504, община Средец, ул.”Кракра” No.16

ТЕЛЕФОН: (02) 9658 345

ТЕЛЕФАКС: (02) 944 50 10

SWIFT Код: BGUSBGSF

ЕЛЕКТРОНЕН АДРЕС (e-mail): bacb@bacb.bg

ЕЛЕКТРОННА СТРАНИЦА (web-site): www.bacb.bg

Емитентът извършва своята дейност в съответствие с изискванията на българското законодателство и в частност в съответствие с разпоредбите на Търговския закон, както и Закона за кредитните институции и наредбите на БНБ за неговото приложение и Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗПК”) и наредбите на КФН за неговото приложение, които поставят специфични изисквания по отношение на банките и публичните дружества.

1.4 Кратка история на емитента и важни събития в развитието на емитента за последните три финансови години

Банката е учредена с решение на учредителното събрание на акционерите, проведено на 22 декември 1995 г. и е вписана в регистъра на търговските дружества при Софийски градски съд със съдебно решение от 3 декември 1996 г. Учредител на Банката е Българо-американски инвестиционен фонд (“БАИФ”), корпорация, регистрирана в САЩ съгласно американския Закон за подкрепа на демокрацията в Източна Европа (ЗПИЕ) от 1989 г., чиято главна цел е да насърчава предприемачеството и да спомага развитието бившите комунистически страни от

централна и Източна Европа. Съгласно ЗПДИЕ на БАИФ е предоставено финансиране от \$57.8 милиона, които да бъдат инвестирани в България с цел насърчаване развитието на частния сектор чрез подкрепяне на малкия и среден бизнес в различни сектори на икономиката.

Първоначално при учредяването си, Банката получава ограничен банков лиценз от БНБ. Ограниченият лиценз на Банката ограничава общия портфейл от кредити, отпускани от Банката до размера на заемите и финансирането, предоставено от нейния акционер. Първите две програми за кредитиране са предназначени за клиенти от малките и средни предприятия и туристическия сектор. През 1998 г. банковият лиценз е разширен и включва разрешение за кредитиране в размери, надвишаващи средствата, предоставени от БАИФ, както и за извършване на голям брой други банкови услуги.

В следствие, актуализираният през 2009г. банков лиценз включва всички банкови услуги по Закона за кредитните институции с изключение на издаване и извършване на платежни операции чрез банкови платежни карти, отдаване под наем на сейфове и издаване на електронни пари.

През 1999 г. Банката създава програма за кредитиране, която предоставя ипотечни кредити на частни лица. През 2002 г. Банката стартира програма за кредитиране, чрез която предоставя кредити на строителни предприемачи. През същата година Банката получава лиценз за инвестиционен посредник и става член на Централния депозитар и на Българската фондова борса.

През април 2006 г. мажоритарният към този момент акционер на Банката - БАИФ, продаде около 30% от капитала на БАКБ чрез вторично публично предлагане на акции, осъществено на Българска фондова борса – София АД, в резултат, на което Банката стана публично дружество. В следствие БАИФ намали участието си в Банката до 53.89% чрез продажби на акции през БФБ-София АД.

На 29 август 2008 г., след получаване на необходимите разрешения и одобрения от компетентните институции в България и Ирландия, Алайд Айриш Банкс п.л.с. (Allied Irish Banks, p.l.c., Ireland) придоби 49.99% от акциите с право на глас от капитала, а акционерното участие на БАИФ беше намалено до 3.89%. В следствие БАИФ прехвърли и остатъчния си дял от 3.89% на Фондация „Америка за България”.

През 2009г. Банката и изцяло дъщерното ѝ дружество „Капитал Директ” ЕАД учредиха акционерно дружество със специална инвестиционна цел за секюритизация на недвижими имоти - „Имоти Директ” АДСИЦ. С Решение № 78 – ДСИЦ от 05.02.2010 г. Комисия за финансов надзор (КФН) издаде лиценз на „Имоти Директ” АДСИЦ да осъществява дейност като дружество със специална инвестиционна цел – секюритизация на недвижими имоти. Към 30.06.2011 г. основният капитал на дружеството е в размер на 21,000,000 лева и е разпределен в 2,100,000 акции с номинална стойност 10 лева всяка.

На 17 юни 2011 г., след получаване на необходимите разрешения и одобрения от компетентните институции в България, Алайд Айриш Банкс п.л.с. (Allied Irish Banks, p.l.c., Ireland) продаде собствените си 6,311,100 акции, представляващи 49.99% от капитала на БАКБ, на „СИЕСАЙЕФ” АД.

През предходните три финансови години Банката или нейно дъщерно дружество не са били обект на преобразуване или консолидиране.

Банката не е осъществявала прехвърляне или залог на търговското си предприятие. През предходните три финансови години срещу Банката или нейно дъщерно дружество не са завеждани искиви молби за откриване на производство по несъстоятелност.

За същия период БАКБ не е придобивала и не се е разпореждала с активи на значителна стойност извън обичайния ход на дейността си.

През предходните три финансови години Банката не е променила съществено предлаганите продукти и услуги. През второто тримесечие на 2009 г. Банката стартира промоционална кампания за депозитни продукти с цел да разнообрази източниците на финансиране като повиши депозитната си база.

1.5 Данни за търгови предложения

От момента на учредяване до датата на изготвяне на настоящия проспект Банката не е била обект на търгово предложение за закупуване на акции и не е отправяла търгови предложения за закупуване на акции от други дружества.

2 Преглед на дейността

2.1 Предмет на дейност на емитента и описание на основните сфери на дейност, основни категории продукти и/или предоставени услуги, реализирани на пазара през всяка от последните 3 финансови години

Емитентът е лицензирана банкова институция и извършва своята дейност въз основа на лиценз за извършване на банкова дейност в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), обхващащ всички банкови дейности, с изключение на дейностите по издаване и управление на банкови карти, предоставяне на банкови касетки и отдаване под наем на сейфове, и издаване на електронни пари.

Банката е специализирана в предоставянето на обезпечено финансиране на фирмите от малкия и средния бизнес ("МСП") в България, с отделни кредитни програми за финансиране на МСП в различни сектори на икономиката. Банката отпуска и ипотечни кредити на физически лица.

БАКБ осъществява дейността си чрез централния си офис в София и оперативните си офиси в София, Бургас, Пловдив, Варна и Стара Загора. Всички офиси предлагат пълната гама банкови услуги, предлагани от централния офис.

Банката организира дейността си по кредитиране в няколко програми за кредитиране, но в същото време структурира всеки кредит съобразно индивидуалните особености на бизнеса на кредитополучателя. Респективно, Банката има възможност да ценообразува, да разработва погасителни планове и други условия, конкретно съобразени с нуждите на клиента. Затова Банката предлага само малък набор стандартизирани продукти и основно предоставя индивидуално разработени кредити на клиентите си.

Кредитите се отпускат от кредитните екипи на Банката, организирани в следните кредитни програми:

- Програма за кредитиране на малкия и среден бизнес
- Програма за кредитиране на туризма
- Програма за кредитиране на строителството
- Програма за мобилно кредитиране

Таблицата по-долу представя разпределението на кредитния портфейл на Банката по години и по програми.

<i>(в хил. лева)</i>	<u>30.06.2011</u>	<u>30.06.2010</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
Програма за кредитиране на малкия и среден бизнес	300,500	333,263	304,906	354,993	367,459
Програма за кредитиране на туристическия сектор	124,108	136,709	126,894	135,322	149,658

Програма за строително кредитиране	154,821	163,947	157,255	181,824	170,077
Програма мобилно кредитиране	31,550	38,416	38,148	38,784	34,121
Общо кредити на клиенти преди обезценка	610,979	672,335	627,204	710,923	721,316

Исторически, стратегията за привличане на финансиране на Банката е съобразявана с преобладаващо дългосрочното финансиране, което изисква целевия пазар на Банката и е насочвана към заемане на дългосрочни средства от институционални източници като международни финансови институции, чуждестранни банки и от капиталовия пазар. В резултат на това Банката не поддържа широка мрежа от клонове, за разлика от много от конкурентите си. След промените на пазара от 2008 г., които доведоха до напрежение в ликвидността на международните пазари, Банката реши да повиши депозитната си база.

През второто тримесечие на 2009г. Банката стартира промоционална кампания за депозитни продукти с цел да разнообрази източниците на финансиране, като повиши депозитната си база.

Следващата таблица представя разбивка на депозитите на клиенти по валути.

<i>(левова равностойност в хил. лева)</i>	30.06.2011	30.06.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Безсрочни депозити					
Лев	9,034	7,138	11,228	6,364	9,604
Евро	9,919	10,444	9,437	10,852	21,549
Щатски долар	1,968	2,195	1,397	899	1,598
Британски лири	139	119	60	160	37
Общо, безсрочни депозити	21,060	19,896	22,122	18,275	32,788
Срочни депозити					
Лев	93,635	62,461	76,503	40,731	15,697
Евро	158,562	129,929	116,033	106,072	181,038
Щатски долар	99,313	66,036	101,699	29,518	9,066
Общо, срочни депозити	351,510	258,426	294,235	176,321	205,801
Общо депозити	372,570	278,322	316,357	194,596	238,589

В края на 2010 г. годишният ръст на депозитите на клиенти е 62.6%.

Увеличението при депозитите на клиенти продължава и през 2011 г. като се наблюдава силен ръст в сегмента на индивидуалните клиенти.

Към края на 2010 г. и 2009 г. депозитите на клиенти представляваха съответно 58.3% и 32.6% от всички източници на финансиране. Към 30.6.2011 г. депозитите на клиенти формират 68.0% от източниците на финансиране на Банката сравнено с 48% към 30.06.2010 г.

2.2 Основни пазари на емитента, включително посочване на всички приходи по категории дейности и регионални пазари за всяка от последните 3 финансови години

Банката оперира в България, където генерира приходите си.

Таблицата по-долу показва разбивка на източниците на приходи на Банката на консолидирана

основа, за последните 3 финансови години и за първото полугодие на 2011 г.

	30.06.2011		30.06.2010		31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%
Приходи от лихви	26,509	91	42,059	96.9	79,090	97	104,994	98.4	110,570	96.2
Нетен доход от такси и комисионни	286	1	374	0.9	750	0.9	996	0.9	3,813	3.3
Други нелихвени приходи, нетно	2,319	8	952	2.2	1,726	2.1	752	0.7	569	0.5
Общо приходи	29,114	100	43,385	100	81,566	100	106,742	100	114,952	100

Приходите от лихви представляват над 90% от общите приходи на Банката през разглеждания период.

2.3 Данни за конкурентоспособността на емитента и основания за приетите твърдения

Следващата таблица предоставя информация за пазарния дял на Банката.

Пазарен дял	2010	2009	2008
Общо Активи	1.00%	1.15%	1.18%
Кредити на клиенти, вкл.	1.18%	1.35%	1.43%
<i>Кредити на предприятия</i>	<i>1.72%</i>	<i>2.00%</i>	<i>2.06%</i>
<i>Ипотечни кредити на физически лица</i>	<i>0.38%</i>	<i>0.46%</i>	<i>0.54%</i>
Депозити на клиенти	0.68%	0.47%	0.57%
Собствен капитал	1.91%	2.21%	2.36%

* Източник: БНБ, БАКБ калкулации.

Според неконсолидираните данни, публикувани от Българската народна банка, към 31 декември 2010 г., Банката запазва позициите си на 19-та в България по размер на общи активи и 13-та по размер на капитала.

2.4 Зависимост от патенти, лицензи, разрешителни и удостоверения за осъществяване на дейността, индустриални, търговски или финансови договори или нови производствени процеси

БАКБ е регистрирана през 1996 г. като акционерно дружество, в съответствие с изискванията на Търговския закон и притежава лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), който включва всички банкови услуги с изключение на издаване и извършване платежни операции чрез банкови платежни карти, предоставяне на банкови касетки и отдаване под наем на сейфове, и издаване на електронни пари.

През април 2006 г. акциите от капитала на Банката бяха регистрирани за търговия на Българската Фондова Борса (БФБ), в следствие, на което БАКБ придоби статут на публично дружество. Дейността на Банката като публично дружество подлежи и на допълнителен контрол от страна на Комисията по финансов надзор (КФН) в съответствие с разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) и наредбите на КФН.

V Финансово състояние, резултати от дейността и перспективи

1 Финансово състояние

Кредитен портфейл и качество на активите

От края на 2008 г. се наблюдава тенденция на свиване на кредитите на клиенти нарастване на класифицираните кредити вследствие на влошената икономическа конюнктура и подтиснатото търсене на нови кредити.

(в хиляди лева)	30.06.2011	30.06.2010	2010	2009	2008
Кредити на клиенти, бруто	610,979	672,335	627,204	710,923	721,316
Минус: Провизии за обезценка	(123,926)	(71,459)	(103,756)	(62,640)	(45,063)
Нетна сума на кредити на клиенти	487,053	600,876	523,448	648,283	676,253
% Провизиите към brutните кредити	20.28%	10.63%	16.5%	8.8%	6.2%

Качеството на кредитните експозиции през разглеждания период се влошава, като общо класифицираните кредити достигат до 65% от brutния портфейл към 30.06.2011г.

	30.06.2011		30.06.2010		2010		2009		2008	
	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%
Редовни Класифицирани кредити	214,009	35.0	406,194	60.4	249,922	39.8	477,078	67.1	615,631	85.3
Под наблюдение	136,100	22.3	140,646	20.9	143,284	22.8	122,910	17.3	31,776	4.4
Нередовни					n.a.		n.a.	-	29,901	4.1
Необслужвани	84,663	13.9	31,727	4.7	91,071	14.5	28,626	4.0	44,008	6.1
Загуба	176,207	28.8	93,768	13.9	142,927	22.8	82,309	11.6	n.a.	-
Общо класифицирани кредити	396,970	65.0	266,141	39.6	377,282	60.2	233,845	32.9	105,685	14.7
Общо	610,979	100	672,335	100.0	627,204	100	710,923	100	721,316	100

Информация за състоянието на кредитния портфейл включително просрочени и необезценени експозиции се съдържа в следващата таблица.

	30.06.2011		30.06.2010		2010		2009		2008	
	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%	(хиляди лева)	%
Кредити без просрочие и обезценка	197,221	32.3	426,399	63.4	279,176	44.5	492,144	69.2	552,554	76.6
Просрочени, но необезценени кредити	123,974	20.3	124,926	18.6	80,496	12.8	97,957	13.8	82,606	11.5
Обезценени кредити	289,784	47.4	121,010	18.0	267,532	42.7	120,822	17.0	86,156	11.9
Кредити на клиенти	610,979		672,335		627,204		710,923		721,316	

Минус:					
проvizии за					
обезценка	(123,926)	(71,459)	(103,756)	(62,640)	(45,063)
Нетни					
кредити на					
клиенти	487,053	600,876	523,448	648,283	676,253

Ликвидност и финансиране на дейността

Следващата таблица представя еволюцията при източниците на финансиране на Банката.

	30.06.2011		30.06.2010		2010		2009		2008	
	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%	(ХИЛ.ЛВ.)	%
Депозити на банки	2,936	0.5	68,607	12	54,433	10.0	77,814	13.1	21,056	3.4
Депозити на клиенти	372,570	68.0	278,322	48	316,357	58.3	194,596	32.6	238,589	38.0
Други привлечени средства	48,896	8.9	14,690	3	-	-	108,734	18.2	160,883	25.6
Дългови ценни книжа	123,112	22.5	222,231	38	172,001	31.7	215,001	36.1	206,956	33.0
Общ размер на финансирането	547,514	100	583,850	100	542,791	100	596,145	100	627,484	100

Капиталови ресурси

Коефициентът на обща капиталова адекватност на консолидирана основа (според изискванията на Базел II) на Банката е 17.9% към 31.06.2011г. – значително над изискването на Българска народна банка от 12%. Към 30.06.2010 г. и 31.12.2010 г. коефициентът на обща капиталова адекватност на Банката на консолидирана основа е бил съответно 25.8% и 20.4%.

2 Резултати от дейността

Продължаващото нарастване на разходите за обезценка на кредити оказва негативно влияние върху нетния резултат от дейността на БАКБ като за 2010 г. и първото полугодие на 2011 г. е реализирана нетна загуба в размер съответно на 20.8 и 14.5 милиона лева.

В следващата таблица са представени основни данни за оперативната дейност на Банката.

(в ХИЛ. ЛВ.)	30.06.2011	30.06.2010	2010	2009	2008
Нетен доход от лихви	11,029	26,663	48,738	76,275	79,679
Нетни нелихвени приходи вкл.	2,605	1,326	2,476	1,748	4,382
<i>Нетен доход от такси и комисиони</i>	<i>286</i>	<i>374</i>	<i>750</i>	<i>996</i>	<i>3,813</i>
Оперативни приходи	13,634	27,989	51,214	78,023	84,061
Оперативни разходи	(7,826)	(7,344)	(16,822)	(13,550)	(11,745)
Оперативна печалба	5,808	20,645	34,392	64,473	72,316
Обезценка на финансови активи	(20,273)	(16,426)	(55,424)	(40,025)	(14,845)
Печалба/(загуба) преди данъци	(14,465)	4,219	(21,032)	23,332	57,471
Печалба/(загуба) за периода	(14,536)	3,728	(20,844)	21,015	51,755
Възвръщаемост на капитала*	(16.0%)	3.7%	(10.47%)	10.58%	30.13%
Съотношение на разходи към приходи	57.4%	26.2%	32.85%	17.37%	13.97%

*средно аритметичното на собствения капитал към края на предходния и на текущия период.

За разглеждания периода Банката успява да запази оперативната си печалба, но тя се характеризира с отчетлив низходящ тренд. Нетният лихвен марж (нетният лихвен доход като % от средномесечното салдо на лихвоносните активи) спада до 3.07% за първите шест месеца на 2011 г. от 6.4% за първите шест месеца за 2010 г., 6.2% през 2010 г. и 9.5% през 2009 г. Нетният доход от лихви и комисиони също намалява. Повишението на оперативните разходи се дължи главно на засилена рекламна активност, чието управление се контролира и преценява от Банката. В резултат на гореспоменатите развития съотношението на разходи към приходи се увеличава и достига 57.4% за първото полугодие на 2011 г.

3 Основни тенденции в резултатите от дейността на банката за последните три финансови години и към първото полугодие на 2011г.

Следващата таблица представя обобщена информация за основни показатели, съгласно консолидираните отчети на Банката, които очертават основните тенденции в резултатите от дейността на БАКБ за последните три години и към първото полугодие на 2011г.:

<i>(в хил. лева, освен ако не е посочено друго)</i>	30.06.2011	30.06.2010	2010	2009	2008
Основни финансови показатели и други данни					
Доход на акция в лева	(1.15)	0.30	(1.65)	1.66	4.1
Брой акции	12,624,725	12,624,725	12,624,725	12,624,725	12,624,725
Съдебно регистриран акционерен капитал (лева)	12,624,725	12,624,725	12,624,725	12,624,725	12,624,725
Обявен дивидент (лева за акция)	n.a	n.a	-	-	-
Съотношение на разходи към приходи (%)	57.4	26.3	32.8	17.4	14.0
Съотношение собствен капитал към активи (%)	24.1	26.6	25.7	25.9	23.0
Коефициент на адекватност на първичния капитал	17.9	25.8	20.4	22.6	16.9
Коефициент на обща капиталова адекватност	17.9	25.8	20.4	22.6	16.9
Оперативна печалба	5,808	20,645	34,392	64,473	72,316
Обезценка на финансови активи	(20,273)	(16,426)	(55,424)	(40,025)	(14,845)
Нетна печалба за периода	(14,536)	3,728	(20,844)	21,015	51,755
Кредити и аванси на клиенти	487,053	600,876	523,448	648,283	676,253
Активи, средно*	730,193	802,964	771,282	812,981	759,190
Депозити на клиенти	372,570	278,322	316,357	194,596	238,590
Собствен капитал, средно*	181,742	210,870	199,059	198,544	171,794
Печалба за периода като процент от осреднените активи*	(2.0%)	0.90%	(2.70%)	2.58%	6.82%
Печалба за годината като процент от осреднения собствен капитал*	(8.0%)	3.70%	(10.47%)	10.58%	30.13%
Осреднен собствен капитал към средно активи*	24.9%	26.30%	25.81%	24.42%	22.63%

*Осреднените балансови стойности са изчислени като средно аритметично от началната и крайната стойност за периода.

Не са налице ангажименти или събития за текущата година, които могат да имат съществен ефект върху приходите от основна дейност, доходността, ликвидността или капиталовите ресурси на Банката или биха повлияли финансовата информация неточна относно бъдещите резултати от дейността или финансовото състояние на Банката.

4 Очаквано развитие и планове за 2011 г.

В края на 2010 г. и началото на 2011 г. бяха наблюдавани определени позитивни сигнали за възстановяването на българската икономика, като БВП регистрира ръстове на тримесечна и годишна база. Ръководството на Банката очаква, че ще изминат няколко тримесечия докато

ефектът от икономическото възстановяване се трансформира в устойчива тенденция на възстановяване на качеството на банковите активи.

Основните планове на Банката за 2011г. са свързани с (i) активно управление на класифицираните кредити, (ii) нарастване на клиентската база, чрез постигане на целите заложи в депозитната стратегия и (iii) активно развитие на кредитната дейност в следните направления: търсене на нови възможности за финансиране на МСП вкл. и чрез кредити за оборотни средства; жилищно ипотечно кредитиране; диверсификация на портфейла чрез кредитиране на корпоративни клиенти и финансиране на проекти в сектори като алтернативните енергийни източници.

VI Членове на управителните и на контролните органи

1 Информация за членовете на управителните и на контролните органи

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно устава на Банката, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет и от Изпълнителните директори.

Данни за членовете на Надзорния съвет:

Освен на посочените по-долу адреси, кореспонденция за членовете на Надзорния и Управителния съвет може да бъде насочена на адреса на управление на Банката: РБългария, гр. София, п.к.1504, ул. Кракра №16.

Цветелина Бориславова Карагъзова, Председател на Надзорния съвет

Г-жа Бориславова е избрана за член на Надзорния съвет на Банката с решение на Общото събрание на акционерите от 05.07.2011г. и вписана в Търговския регистър на 18.07.2011г. Г-жа Бориславова е избрана за Председател на Надзорния съвет на БАКБ.

Бизнес адрес: България, гр. София 1000, ул. "Славянска" No.2

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

Г-жа Цветелина Бориславова е Главен изпълнителен директор и Председател на Съвета на директорите на „СИЕСАЙЕФ“ АД от 2005 г. „СИЕСАЙЕФ“ АД е частно инвестиционно дружество, чиито акционери към момента са Цветелина Бориславова и основаната от нея фондация „Кредо бонум“. „СИЕСАЙЕФ“ АД инвестира в сфери, които са традиционно силни и приоритетни за България, както и в иновативни технологии и природосъобразни отрасли на енергетиката и земеделието. Г-жа Бориславова е заемала длъжността Председател на Надзорния съвет на „СИБАНК“ АД от 2001г. до 2010 г. Г-жа Цветелина Бориславова е заемала и продължава да заема ръководни длъжности в редица водещи български компании, като е ангажирана и с управлението на организации с нестопанска цел.

Г-жа Бориславова притежава степените Магистър по „Международни икономически отношения и външноикономическа дейност“ от ВИИ „Карл Маркс“ и Магистър по „Испанска филология“ от Софийски университет „Св. Климент Охридски“

Маршал Лий Милър, Заместник председател на Надзорния съвет

Г-н Маршал Милър е член на Надзорния съвет на Банката от февруари 2006г., когато Банката преминава към двустепенна система на управление. От октомври 2008г. г-н Милър в Зам.-председател на Надзорния съвет.

Бизнес адрес: 333 West Wacker Drive Suite 460 Chicago, Illinois 60606, USA

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

Г-н Милър е член на Съвета на директорите на Банката от нейното учредяване през 1996г. до юли 2001г. и след това от юни 2002г. до избирането му за член на Надзорния съвет през февруари 2006г.

Г-н Милър е член на Съвета на директорите на Фондация Америка за България. Преди това г-н Милър е член на Съвета на директорите на Българо-американски инвестиционен фонд от 1991 г. От 1995 г. той е партньор в юридическата фирма Бейз & Милър, Вашингтон, САЩ. Преди това е

заемал различни правителствени длъжности в САЩ, като Главен юридически съветник и съветник по специалните въпроси на Председателя на Агенцията за защита на околната среда в САЩ; прокурор на подчинение на Зам. - главния прокурор, Министерство на правосъдието, САЩ; Директор на дирекция „Здравеопазване и безопасност на труда“ и сътрудник на Министъра на труда. Г-н Милър е автор на няколко книги в областта на законодателството за опазване на околната среда.

Г-н Милър е завършил Университета Харвард, САЩ и има магистърска степен по право от правния факултет на Университета Йейл, САЩ.

Евгений Якимов Иванов, Независим член на Надзорния съвет

Г-н Иванов е избран за член на Надзорния съвет на Банката от 20.10.2008г.

Бизнес адрес: България, гр. София, ул. Хан Аспарух 8

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

От 2006г. г-н Иванов е Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България (КРИБ). От 2000г. до 2006г. г-н Иванов е бил Главен секретар на Съюза на работодателите. Преди това, от 1998г. до 2000г. г-н Иванов е бил Изпълнителен директор на Български Форум на Бизнес лидерите, филиал на Форум на Бизнес Лидерите на Принца на Уелс, Великобритания Преди това през периода 1983г. – 1993г. г-н Иванов е работил в Министерство на външните работи и на различни дипломатически мисии. Г-н Иванов е завършил Московския държавен институт по международни отношения и Дипломатическа академия, Виена.

Джейсън Лайл Кук, член на Надзорния съвет

Г-н Джейсън Кук е избран за член на Надзорния съвет на Банката от извънредното Общо събрание на акционерите проведено на 5.7.2011г. и вписан в Търговския регистър на 18.07.2011г.

Бизнес адрес: Найтсбридж Грийн 1, Найтсбридж, Лондон, Англия.

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

Г-н Кук има над 15 години опит в областта на инвестициите, проучванията и банковия сектор. От началото на 2011г. г-н Кук е Директор на отдел „Европа, Близкия изток и Африка“ и член на Инвестиционния комитет на "Грамърси"(Gramercy), Лондон – фонд за инвестиции в развиващите се пазари, основан през 1998 г. Преди отново да се присъедини към „Грамърси“ през 2011 г., г-н Кук работи в България за “Приста Ойл” (дружество от портфейла на „Грамърси“) като Директор отдел „Стратегическо развитие“ и като Финансов директор. От 2007 г. до 2009 г. г-н Кук работи за “Арко Кепитъл Мениджмънт”(Arco Capital Management) като Изпълнителен директор и Европейски регионален ръководител. От 2002 г. до 2007 г. г-н Кук е Управляващ директор и Старши анализатор в „Грамърси“, където специализира в инвестициите в дългови и капиталови инструменти на развиващите се пазари в Латинска Америка и Източна Европа. Преди работата си в „Грамърси“ г-н Кук три години е директор в „Ю Би Ес”(UBS) и анализатор на развиващите се пазари. Той започва кариерата си като Инвестиционен анализатор в „Офитбанк”(Offitbank) през 1996 година. Г-н Кук е бакалавър по политическа икономика и история от Университета „Тюлейн“ в Ню Орлийнс, Луизиана, САЩ. Г-н Кук притежава магистърска степен по Бизнес администрация, както и по Финанси от Университета „Тюлейн“, Бизнес училище А. Б. Фрийман. Г-н Кук притежава квалификацията сертифициран финансов анализатор (CFA charterholder).

Кирил Александров Манов, Независим член на Надзорния съвет

Г-н Кирил Манов е избран за член на Надзорния съвет на Банката през април 2007г.

Бизнес адрес: България, гр. София, п.к.1504, ул. Кракра №16

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

От 1991г. до 2007 г. той е бил Главен секретар на Конституционния съд на Република България. Г-н Манов е бил член на Съвета на директорите на Шератон София хотел Балкан от 1991г. до 1997 г. От 1990 до 1991 г. г-н Манов е бил съветник и началник на кабинета на министър-председателя на Република България. Преди това в продължение на 30 години г-н Манов е бил първо редактор, а в последствие и главен редактор на академично издателство „Проф. Марин Дринов“ към БАН.

Г-н Манов е магистър по право и е завършил Юридическия факултет на Софийския университет, България.

Мартин Бойчев Ганев, Член на Надзорния съвет

Г-н Мартин Ганев е избран за член на Надзорния съвет на Банката от извънредното Общо събрание на акционерите проведено на 5.7.2011г. и вписан в Търговския регистър на 18.07.2011г.

Бизнес адрес: ул. 6-ти Септември 36, София 1142

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

Г-н Ганев е заемал поста Изпълнителен директор на „СИЕСАЙЕФ“ АД от 2007г. до 2009г. През този период е бил и Председател на Съвета на директорите на „Деспред“ АД. В периода 1999г. – 2007г. г-н Ганев е работил в „Лукойл България“ ЕООД като стига до позицията Първи Заместник-Генерален директор Икономика и финанси на „Лукойл България“ ЕООД, а от 2000г. до 2008г. е бил член на Управителния съвет на ПОД „Лукойл България“ АД. В периода 2001г.-2002г. той е бил член на Съвета на директорите на „Лукойл Нефтохим Бургас“ АД. От 1993г. до 1999г. г-н Ганев е работил като Мениджър Корпоративни финанси в PricewaterhouseCoopers.

Към момента г-н Ганев заема ръководни постове и в други частни компании и участва в управлението на организации с нестопанска цел.

Г-н Ганев е Магистър по икономика от Московския държавен университет за международни отношения (МГИМО) и притежава квалификация АССА-ДЕС по стандартите на Англия и Уелс.

Данни за членовете на Управителния съвет:

Димитър Стоянов Вучев, Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Г-н Димитър Вучев е член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на БАКБ от февруари 2006г., когато Банката преминава към двустепенна система за управление.

Преди това, г-н Вучев е член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор на Банката от юли 1997 г. до назначаването му за Изпълнителен директор и член на Управителния съвет през февруари 2006г.

Бизнес адрес: България, гр. София, п.к.1504, ул. Кракра №16

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

Г-н Вучев е заемал длъжността Главен изпълнителен директор на пенсионно осигурителна компания "Родина" (инвестиция на БАИФ) през периода август 2000 г. до март 2003 г. Г-н Вучев се присъединява към БАИФ през 1993 г. като кредитен инспектор и Изпълнителен директор на тогава съществуващата програма за кредитиране Компас. През 1997 г. е назначен за заместник управляващ директор на БАИФ. От 1991 до 1993 г. той е финансов директор на Хамур инвестмънт груп, Кувейт. От 1985 до 1990 г. г-н Вучев работи като експерт в отдела за

международна търговия към държавното предприятие Лесокомплект Инжинеринг и по - късно като мениджър на отдела за Международна търговия и представител на предприятието в Кувейт. Г-н Вучев има магистърска степен от факултета по международни икономически отношения към Университета за национално и световно стопанство, София, България и е завършил средното си образование в английската езикова гимназия в София, България.

Янига Георгиева Загорова-Петрова, Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Г-жа Янига Загорова е член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на БАКБ от декември 2010г.

Преди това, от 2003г. до 2010г. г-жа Загорова е изпълнявала длъжността Ръководител на Специализираната служба за Вътрешен контрол на БАКБ.

Бизнес адрес: България, гр. София, п.к.1504, ул. Кракра №16

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

Г-жа Загорова се присъединява към групата на Българо-Американския Инвестиционен Фонд (БАИФ) през 1996 г., като последователно е заемала позициите на счетоводител и заместник-главен счетоводител на БАКБ, главен счетоводител на пенсионно осигурителна компания „Родина” (инвестиция на БАИФ), а от 2003 г. до назначаването ѝ като член на Управителния съвет е ръководител на Специализирана служба за вътрешен одит на БАКБ.

Г-жа Загорова е магистър по специалността „Стопанско управление” от Софийски университет „Св. Климент Охридски”.

Г-жа Загорова е член на британската Асоциация на дипломираните експерт-счетоводители (АССА) и е сертифициран вътрешен одитор (СИА) към Институт на вътрешните одитори – Алтамонти Спрингс, Флорида-САЩ

Силвия Кирилова Кирилова, Член на Управителния съвет

Г-жа Силвия Кирилова е член на Управителния съвет на БАКБ от март 2009 г.

Преди това е юридически съветник на БАКБ от 2001г., а от 2005г. е Главен юрист на БАКБ.

Бизнес адрес: България, гр. София, п.к.1504, ул. Кракра №16

Данни за относим професионален опит и образование и извършвана извън емитента дейност:

Преди да се присъедини към БАКБ през периода 2000г. – 2001г. г-жа Кирилова е работила за Емпорики Банк (Търговска банка на Гърция) като Директор на канцеларията на Главния Изпълнителен директор на банката. През периода 1996г. – 2000г. г-жа Кирилова работи първоначално като сътрудник „Корпоративни отношения”, а след това като юридически съветник на „Интерлийз” АД, където специализира в областта на търговското право, финансовите и лизинговите сделки. Г-жа Кирилова е адвокат и член на Софийската адвокатска колегия от 2001 г.

Г-жа Кирилова е завършила магистратура по право в Софийския университет и има магистърска степен по международно търговско право от Централния европейски университет (акредитиран от The New York State Education Department).

Съществена информация относно промени в Управителния съвет след датата на това Резюме:

На заседание, проведено на 22 юли 2011г., Надзорният съвет на БАКБ взе решение за избор на двама нови члена на Управителния съвет на БАКБ, а именно за членове на Управителния съвет са избрани г-н Васил Стефанов

Симов и г-жа Тая Ильева Керемидчиева. Г-н **Васил Стефанов Симов** и г-жа **Тая Ильева Керемидчиева** са избрани, също така, за Изпълнителни директори на БАКБ (с решение на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет). На 15 август 2011г. новите членове на Управителния съвет и Изпълнителни директори са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията. Изборът на новите членове на Управителния съвет и Изпълнителни директори има действие от вписването в Търговския регистър.

Г-н **Васил Симов** е магистър по икономика от ВШП „Карл Маркс“ и притежава квалификации по „Търговия с деривативни и финансови инструменти“ от Commodity Futures Trading Commission, Washington D.C., САЩ, и „Борсова търговия с фючърси“ от ACDI/ VOCA, Washington D.C., САЩ. Г-н Васил Симов е заемал ръководни позиции в „СИБАНК“ АД, като от 2001 г. е член на Управителния съвет, а през 2002 г. последователно и избран за Председател на Управителния съвет и Изпълнителен Директор. От 1998 г. до момента г-н Симов е Председател на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор на Софийска Стокова Бурса АД. От 2007 г. до момента г-н Симов е член на Съвета на директорите на „СПЕСАГЕФ“ АД. От 1994 до 1996 г-н Симов е бил Председател на надзорния съвет на „Общо застрахователно дружество“ АД.

Г-жа **Тая Керемидчиева** е магистър по финанси от ВФСП „Д. А. Ценов“ гр. Свищов. Г-жа Керемидчиева заемала позицията Ръководител управление „Методология, планиране и анализ на банковата дейност“ в „СИБАНК“ АД от 2000 г. до момента на присъединяването си към БАКБ. От 1998 до 2000 г. г-жа Керемидчиева е била член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „СИБАНК“ АД. За периода 1997-1998 г. г-жа Керемидчиева е работила като Началник управление „Ликвидност, пазари и анализ“ и е била член на Управителния съвет на ТБ „България Инвест“ АД / „Алианс България“ АД. Опитът на г-жа Керемидчиева в банковия сектор стартира през 1977 г. и в допълнение на горепосоченото включва работа последователно за БНБ Софийска градска банка, БСП „Минералбанк“, ТС Банк АД, Балканска универсална банка АД.

След вписването в Търговския регистър на 15.08.2011г. Управителният съвет на БАКБ има следния състав:

г-н Васил Стефанов Симов, Изпълнителен директор
г-н Димитър Стоянов Вучев, Изпълнителен директор
г-жа Тая Ильева Керемидчиева, Изпълнителен директор
г-жа Янита Герогиева Загорова-Петрова, Изпълнителен директор
г-жа Силвия Кирилова Кирилова, член на Управителния съвет

Данни за участията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на емитента в управителни и контролни органи, като прокуристи или на други длъжности във висшия ръководен състав, или съдружници в други дружества извън емитента през последните 5 години са представени в Регистрационния документ.

Информацията по Приложение 1 на Регламент (ЕО) №809/2004, т.14 е представена в раздел V “Членове на управителни и контролни органи” на Регистрационния документ.

2 Конфликт на интереси

В съответствие с чл. 116б, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК и съгласно Устава на Банката, членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет следва да избягват преки и косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат – своевременно и пълно да ги разкриват писмено пред съответния орган и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съвети при вземането на решения в тези случаи.

Не са налице потенциални конфликти на интереси между задълженията към емитента на членовете на Надзорния или Управителния съвет на Банката, от една страна, и техните лични интереси или задължения към други лица, от друга страна, освен посочения риск от потенциален конфликт на интереси в т. 2 на раздел V от Регистрационния документ.

Членовете на Надзорния съвет са избрани по решения на Общото събрание на акционерите, като решенията са взети от присъстващите на съответното събрание акционери. Членовете на Управителния съвет са избрани по решение на Надзорния съвет като решенията са взети от присъстващите на съответното събрание членове на Надзорния съвет. Не са налице данни за

сключвани споразумения или каквито и да било други договорености между акционерите, инвеститорите и други лица, въз основа на които някой от членовете на Надзорния съвет или Управителния съвет да е избран.

Не са договаряни ограничения относно правата на членовете на Управителния съвет и акционерите за разпореждане в рамките на определен период с евентуално притежаваните от тях акции на емитента.

3 Информация по чл.116а, ал.2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Съставът на Надзорният съвет отговаря на изискването на чл.116а, ал.2 от ЗППЦК най-малко една трета от членовете на контролния орган на публично дружество да са независими лица.

Двама от шестимата членовете на Надзорния съвет, а именно г-н Евгений Иванов и г-н Кирил Манов са независими лица, тъй като:

1. не са служители в Банката;
2. не са акционери, които притежават пряко или чрез свързани лица най-малко 25% от гласовете в Общото събрание и не са свързано с Банката лице;
3. не са лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;
4. не са членове на управителен или контролен орган, прокуристи или служители на търговско дружество или друго юридическо лице по т.2 и т.3 по-горе;
5. не са свързано лице с друг член на управителен или контролен орган на Банката.

4 Акционерно участие в БАКБ АД, включително и притежавани опции върху акции на БАКБ АД

Таблицата по-долу показва участията на членовете на Надзорния и Управителния съвет в акционерния капитал на Банката към датата на този документ:

	<u>Брой притежавани акции</u>	<u>% от издадения акционерен капитал</u>
Цветелина Бориславова	-	-
Маршал А. Милър	-	-
Джейсън Кук	-	-
Мартин Ганев	-	-
Кирил Манов	-	-
Евгений Иванов	-	-
Димитър Стоянов Вучев	14,291	0.11
Янита Загорова-Петрова	2,495	0.02
Славия Кирилова	800	0.006

VII Информация за служителите на емитента

1 Брой на служителите на Банката, разбивка по главни категории дейности и географско местоположение

Следващата таблица съдържа информация за броя на служителите на трудов договор и договор за управление, без членовете на Надзорния съвет и Одитния комитет на Банката, както и разбивка по главни категории дейности и географско местоположение към 30.06.2011

	<u>София*</u>	<u>Пловдив</u>	<u>Стара Загора</u>	<u>Бургас</u>	<u>Варна</u>	<u>общо</u>
Ръководни служители	24	1	1	1	-	27
Аналитични специалисти	39	2	1	3	2	47
Приложни специалисти	13	2	1		3	19
Помощен и административен персонал	31	5	3	2	5	46
Ниско квалифициран персонал	7	-	-	1	1	9
Общо	114	10	6	7	11	148

**Централен офис и офис Раковски*

Следващата таблица дава информация за общия брой служители на Банката за последните три години:

<u>Към дата</u>	<u>Брой служители</u>
31.12.2008	146
31.12.2009	141
31.12.2010	143
30.06.2011	148

2 Договорености за участие на служителите в капитала на БАКБ АД

Няма договорености за участие на служителите в капитала на БАКБ АД.

VIII Акционери със значително участие. Сделки със свързани лица

1 Данни за акционерите, притежаващи над 5 на сто от акциите с право на глас.

В таблицата по-долу са посочени данни за акционерите към датата на изготвяне на това Резюме, които според: (1) книгата на акционерите към 30.06.2011г, която се води от „Централен депозитар” АД; (2) данните от получените уведомления за разкриване на дялово участие по чл. 145 и 146 от ЗППЦК; и (3) предоставените за участие в Общо събрание на акционерите пълномощни и придружаващите ги учредителни документи притежават пряко и/или непряко (по чл. 146 от ЗППЦК) 5% или повече от 5% процента от капитала на Банката:

Акционер	Адрес	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.06.2011г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2011г.
1. СИЕСАЙЕФ АД	Славянска 2, София, България	Пряко притежава 6,311,100 броя акции	Пряко притежава 49.99%
2. Цветелина Бориславова Карагъзова, като лице, което упражнява контрол върху прекия акционер СИЕСАЙЕФ АД (притежава 99.99% от акциите на СИЕСАЙЕФ АД)	Славянска 2, София, България	Непряко притежава 6,311,100 броя акции чрез контролираното СИЕСАЙЕФ АД	Непряко чрез контролираното СИЕСАЙЕФ АД притежава 49.99%
3. Грамърси Имърджинг Маркет Фънд (GRAMERCY EMERGING MARKETS FUND)	Office of WS Walker & Company, First Floor, Caledonian House, Mary Street, PO box 2656, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands	Пряко притежава 3,783,211 броя акции	Пряко притежава 29.97%
4. GRAMERCY SELECT MASTER FUND (свързано лице с акционера по т.3.)	87 MARY STREET, GEORGE TOWN, GRAND CAYMAN KY1-9005	Пряко притежава 290,649 броя акции	Пряко притежава 2.30%
5. DAYTON INVESTMENTS HOLDINGS LLC (свързано лице с акционера по т.3)	20 DAYTON AVENUE, GREENWICH, CT 06830	Пряко притежава 152,094 броя акции	Пряко притежава 1.20%
Общо Грамърси Имърджинг Маркет Фънд (GRAMERCY EMERGING MARKETS FUND) пряко и непряко чрез посочените по-горе свързани лица по т.3 и т.4.		Пряко и непряко притежава 4,225,954 броя акции	Пряко и непряко притежава 33.47%

Освен посоченото в таблицата по-горе, на Банката не е предоставена информация за други лица, които притежават пряко или непряко 5 или повече процента от капитала на Банката.

Посочените по-горе акционери нямат различни права на глас. Всички акции на Банката са обикновени с едно право на глас за всяка една акция.

2 Сделки със свързани лица

За целите на Проспекта „Свързани лица” се дефинират съгласно Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица”.

Банката сключва сделки със свързани лица, извършвайки обичайните си банкови операции. Банката извършва сделки със свързани лица при условия, които не се отличават от обичайните условия за сделки между несвързани лица.

През последните три финансови години в процеса на осъществяване на обичайната си банкова дейност Банката е осъществявала сделки със свързани лица, от които *съществени* сделки са сключвани с посочените в таблиците по-долу лица. Под „съществени сделки” се разбират сделки: (а) чиято стойност възлиза на 2% или повече от приходите или активите на Банката съгласно последния годишен финансов отчет или (б) които ръководството на Банката счита, че информацията за тях е вероятно да повлияе на потенциалните инвеститори в акции на Банката при вземане на информирано инвестиционно решение.

Информацията за сделките със свързани лица, представена по-долу и съответните приходи и разходи за периода, е в хиляди лева, съответно към 30 юни 2011г. и към 31 декември 2010г., 31 декември 2009г. и 31 декември 2008г. От 30 юни 2011 г. до датата на това Резюме няма промяна в осъществените сделки със свързани лица.

На Общото събрание на акционерите, проведено на 05.07.2011г. акционерите одобриха БАКБ да получи финансиране от “СИЕСАЙЕФ” АД (или посочено от него лице), акционер, който към датата на Общото събрание на акционерите притежава 49,99% от акциите на БАКБ и е заинтересувано лице по смисъла на чл.114, ал.5 ЗППЦК, под формата на кредитна линия за общо финансиране на дейността БАКБ с максимален размер до 35 милиона евро.

Към датата на това Резюме, поради наличие на свободна ликвидност, Банката не е заявявала усвояване на средства по финансирането от “СИЕСАЙЕФ” АД и не е сключвала сделка за предоставяне на кредитната линия, съответно не е подписван договор за кредитна линия между Банката и “СИЕСАЙЕФ” АД или посочено от него лице за предоставяне на финансиране в размер до 35 млн.

Към 30 юни 2011г.

Свързано лице, с което е осъществена съществена сделка	Вид свързаност съгласно Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица”
Allied Irish Banks PLC	акционер, притежаващ повече от 25% от капитала на Банката и имащ съществено влияние върху дейността на БАКБ за периода от 01.01.2011г. до 17 юни 2011 г.
„СИЕСАЙЕФ” АД.	акционер, притежаващ повече от 25% от капитала на Банката и имащ съществено влияние върху дейността на БАКБ – за периода след 17 юни 2011 г. до 30.06.2011г.
Цветелина Бориславова Карагьозова	лице, контролиращо „СИЕСАЙЕФ” АД (с 99.99% от капитала на последното), което от своя страна е акционер, притежаващ повече от 25% от капитала на Банката и имащ съществено влияние върху дейността на БАКБ – за периода след 17 юни 2011 г. до 30.06.2011г.

Информация за сделките със свързани лица през първото полугодие на 2011г. е представена в следната таблица:

Салдо към 30 юни 2011 г.	АІВ	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Активи				
Кредити и аванси на банки	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	-	128	-	128
Общо	-	128	-	128
Пасиви				
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на клиенти	-	220	8,169	8,390
Други привлечени средства	-	-	48,896	48,896

Общо	-	220	57,065	57,285
Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица през първото полугодие на 2011г.	AIB	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Разходи				
Разходи за лихви	1,065	4	161	1,231
Общо разходи	1,065	4	161	1,231
Приходи				
Приходи от лихви	93	4	-	97
Общо приходи	93	4	-	97

Към 30 юни 2011 г. в статия „Други привлечени средства” включва задължение към „СИЕСАЙЕФ” АД в размер на 25 милиона евро.

Към 31 декември 2010г.

Свързано лице, с което е осъществена съществена сделка	Вид свързаност съгласно Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица”
Allied Irish Bank Plc	акционер, притежаващ повече от 25% от капитала на Банката и имащ съществено влияние върху дейността на БАКБ

Информация за сделките със свързани лица през 2010г. е представена в следващите таблици:

Салдо към 31 декември 2010 г.	AIB	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Активи				
Кредити и аванси на банки	51,549	-	-	51,549
Кредити и аванси на клиенти	-	98	-	98
Общо	51,549	98	-	51,647
Пасиви				
Депозити на банки	48,897	-	-	48,897
Депозити на клиенти	-	216	16	232
Общо	48,897	216	16	49,129
Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица през 2010г.	AIB	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Разходи				
Разходи за лихви	2,004	17	-	2,021
Административни разходи	10	-	-	10
Общо разходи	2,014	17	-	2,031
Приходи				
Приходи от лихви	261	3	-	264
Общо приходи	261	3	-	264

Към 31 декември 2010 г. в позицията „Кредити и аванси на банки” е отчетен седемдневен междубанков депозит предоставен на AIB в щ.д. с левова равностойност 51,549 хил.лв., който падежира на 4 януари 2011 г. Позицията „Депозити на банки” включва едногодишен депозит

предоставен от АІВ в размер на 25 милиона евро, с падеж 31 март 2011 г. Сетълментът на двата депозита не е обвързан.

Към 31.12.2009г.

Свързано лице, с което е осъществена съществена сделка	Вид свързаност съгласно Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица”
Allied Irish Banks PLC	акционер, притежаващ повече от 25% от капитала на Банката и имащ съществено влияние върху дейността на БАКБ
БАИФ*	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ
Фондация Америка за България	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ

* Към 31.12.2009г. БАИФ и БАКБ не се считат свързани по смисъла на МСС 24 “Оповестяване на свързани лица”, поради промяна в ръководството на БАИФ, настъпила в началото на декември 2009г.

Информация за сделките със свързани лица през 2009г. е представена в следващите таблици:

Салдо към 31 декември 2009 г.	АІВ	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Активи				
Кредити и аванси на банки	52,283	-	-	52,283
Общо	52,283	-	-	52,283
Пасиви				
Депозити на банки	48,967	-	-	48,967
Депозити на клиенти	-	372	35,252	35,624
Издадени дългови ценни книжа	-	-	31,499	31,499
Общо	48,967	372	66,751	116,090

Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица през 2009г.	АІВ	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Разходи				
Разходи за лихви	1,082	27	6,399	7,508
Административни разходи	10	-	-	10
Общо разходи	1,092	27	6,399	7,518
Приходи				
Приходи от лихви	59	-	-	59
Приходи от такси и комисионни	-	-	4	4
Други оперативни приходи	-	-	256	256
Общо приходи	59	-	260	319

Към 31.12.2008г.

Свързано лице, с което е осъществена съществена сделка	Вид свързаност съгласно Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица”
БАИФ	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ
Българскиан-американ пропърти мениджмънт ЕООД	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ

Ентърпрайс риалти груп ЕООД	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ
Cera 21 ЕООД	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ
Serdika Capital Advisors L.L.C.	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ
Фондация Америка за България	дружество, контролирано или значително повлияно от член на ръководството на БАКБ
Капитал директ-1 АДСИЦ	свързано дружество до 17.11.2008 г.; БАКБ и дружеството са под общ контрол на БАИФ до 17.11.2008 г.
И Ар Джи капитал-1 АДСИЦ	свързано дружество до 17.11.2008 г.; БАКБ и дружеството са под общ контрол на БАИФ до 17.11.2008 г.
И Ар Джи капитал-2 АДСИЦ	свързано дружество до 17.11.2008 г.; БАКБ и дружеството са под общ контрол на БАИФ до 17.11.2008 г.
И Ар Джи капитал-3 АДСИЦ	свързано дружество до 17.11.2008 г.; БАКБ и дружеството са под общ контрол на БАИФ до 17.11.2008 г.
Шипка ентърпрайс ЕООД	свързано дружество до 17.11.2008 г.; БАКБ и дружеството са под общ контрол на БАИФ до 17.11.2008 г.
Средец ентърпрайс ЕООД	свързано дружество до 17.11.2008 г.; БАКБ и дружеството са под общ контрол на БАИФ до 17.11.2008 г.
Преслав ентърпрайс ЕООД	свързано дружество до 17.11.2008 г.; БАКБ и дружеството са под общ контрол на БАИФ до 17.11.2008 г.

Информация за сделките със свързани лица през 2008г. е представена в следващите таблици:

Салдо към 31 декември 2008 г.	БАИФ	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Активи	-	-	-	-
Пасиви				
Депозити на клиенти	55,530	317	84,828	140,675
Издадени дългови ценни книжа	23,603	-	-	23,603
Общо	79,133	317	84,828	164,278

Депозитите на други свързани лица представляват основно депозити на БАПИМ ЕООД и Фондация Америка за България.

Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица през 2008г.	БАИФ	Ръководен персонал	Други свързани лица	Общо
Разходи				
Разходи за лихви	5,474	8	2,623	8,105
Административни разходи	-	-	4	4
Общо разходи	5,474	8	2,627	8,109
Приходи				
Приходи от лихви	-	2	-	2
Загуба от активи държани за търгуване	(12)	14	(370)	(368)
Приходи от такси и комисиони	8	8	6	22
Приходи от дивиденди	-	-	162	162
Други оперативни приходи	-	-	8	8
Общо приходи	(4)	24	(194)	(174)

Приходите и разходите касаещи сделки с лица, които са се считали свързани с Банката през периода от 1 януари 2008г. до 17 ноември 2008 г. са включени в обобщената информация, представена по-горе.

През последните три финансови години и до датата на този проспект не са налице необичайни по вид или условия сделки между Банката, от една страна, и свързани с нея лица, от друга страна.

IX Финансова информация

1 Историческа финансова информация. Одитирани годишни финансови отчети. Междинни финансови отчети.

Годишните финансови отчети за последните три години са одитирани от специализирано одиторско предприятие – „Делойт Оудит“ООД и включват отчет за финансовото състояние (баланс), отчет за всеобхватния доход (отчет за доходите), отчет за собствения капитал, отчет за паричните потоци и приложения към финансовите отчети, отчети за управлението по чл. 33, ал. 1 от Закона за счетоводството, както и одиторските доклади за всеки от периодите, за които се изискват одитирани финансови отчети. Същите са представени в Комисия за финансов надзор както следва:

В комплект документи с вх. No. ПГ - 05 - 00/4 от 02.04.2007г. - Годишен финансов отчет за 2006 г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-4598 от 31.03.2008г. - Годишен индивидуален финансов отчет за 2007г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-5223 от 10.04.2008г. - Годишен консолидиран финансов отчет за 2007г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-987 от 20.02.2009г. - Годишен индивидуален финансов отчет за 2008г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-987 от 20.02.2009г. - Годишен консолидиран финансов отчет за 2008г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-4275 от 01.03.2010г. - Годишен индивидуален финансов отчет за 2009г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-4323 от 01.03.2010г. - Годишен консолидиран финансов отчет за 2009г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-8597 от 15.04.2011г. - Годишен индивидуален финансов отчет за 2010г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-8606 от 15.04.2011г. - Годишен консолидиран финансов отчет за 2010г.

Междинните неаудитирани финансови отчети са представени в КФН както следва:

В комплект документи с вх. No. 10-05-17726 от 30.07.2010 г. - Междинен индивидуален финансов отчет за първите шест месеца на 2010г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-17728 от 30.07.2010 г. - Междинен консолидиран финансов отчет за първите шест месеца на 2010 г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-9951от 29.04.2011 г. - Междинен индивидуален финансов отчет първите три месеца на 2011г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-9954 от 29.04.2011 г. - Междинен консолидиран финансов отчет за първите три месеца на 2011г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-18027 от 29.7.2011 г. - Междинен индивидуален финансов отчет първите шест месеца на 2011 г.
В комплект документи с вх. No. 10-05-18029 от 29.7.2011 г. - Междинен консолидиран финансов отчет първите шест месеца на 2011 г.

2 Описание на съществените промени във финансовото и търговското състояние на емитента (или на дружествата от групата, ако емитентът изготвя консолидирани финансови отчети), настъпили след датата на публикуване на последния междинен финансов отчет.

На Общото събрание на акционерите, проведено на 05.07.2011г. акционерите одобриха БАКБ да получи финансиране от “СИЕСАЙЕФ” АД (или посочено от него лице), акционер, който към датата на Общото събрание на акционерите притежава 49,99% от акциите на БАКБ и е заинтересувано лице по смисъла на чл.114, ал.5 ЗППЦК, под формата на кредитна линия за общо

финансиране на дейността БАКБ с максимален размер до 35 милиона евро, със срок 12 /дванадесет/ месеца от дата на първо усвояване и лихвен процент в размер на едномесечен EURIBOR плюс надбавка от 4,50% (четири цяло и петдесет стотни процента) на годишна база.

На 29.07.2011 г. Банка изплати шестата си емисия ипотечни облигации в размер на 35 милиона евро, което представляваше и най-голямото по-размер падежиращо задължение за годината. Емисията е изплатена от свободната ликвидност на Банката.

Към датата на това Резюме, поради наличие на свободна ликвидност, Банката не е заявявала усвояване на средства по финансирането от “СИЕСАЙЕФ” АД и не е сключвала сделка за предоставяне на кредитната линия, съответно не е подписван договор за кредитна линия между Банката и “СИЕСАЙЕФ” АД или посочено от него лице за предоставяне на финансиране в размер до 35 млн.

Данни за публичното предлагане, условия и срок

3 Данни за публичното предлагане

1.1 Общ брой на предлаганите ценни книжа за записване и продажба при условията на първично публично предлагане

Общият брой на предлаганите акции е 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) броя обикновени, безналични, поименни акции с право на един глас в Общото събрание на емитента с номинална стойност 1 (един) лев всяка една – акции от същия клас акции като съществуващите. Подписката се счита за успешно приключила, ако до крайния срок на подписката са записани най-малко 5 681 126 (пет милиона шестстотин осемдесет и една хиляди сто двадесет и шест) броя от предлаганите акции и капиталът се увеличава до размера на записаните и платени акции. В противен случай, направените вноски, срещу записаните акции се връщат на лицата, които са ги направили в едномесечен срок от уведомяването, което изпраща емитентът до КФН за резултата от подписката по реда на чл.84, ал.3 от ЗППЦК.

1.2 Издаване на права по смисъла на пар.1, т.3 от ЗППЦК

При увеличението на капитала на емитента се издават права. Съгласно пар.1, т.3 от ДР на ЗППЦК правата са „ценни книжа, даващи право за записване на определен брой акции във връзка с взето решение за увеличение на капитала на публично дружество”. Съгласно решението на извънредното Общо събрание на акционерите от 5 юли 2011 г., срещу всяка съществуваща акция от капитала Дружеството издава 1 /едно/ право, всяко от които дава право на притежателя си да запише 1 /една/ нова акция.

4 Условия и срок на публичното предлагане

4.1 Условия и срокове на публичното предлагане на емисията права

Срещу всяка акция от капитала на емитента, съществуваща към 14-я (четирнадесетия) ден след датата на решението на общото събрание на акционерите за увеличаване на капитала или към 19.07.2011г., се издава 1 /едно/ право по смисъла на пар. 1, т.3 от ЗППЦК или общо срещу 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) акции от капитала на Банката се издават 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) права, като всяко право дава право да се запише по 1 /една/ акция от увеличението на капитала или общо 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) нови акции. Акции от увеличението на капитала са с номинална стойност 1 (един) лев и емисионна стойност 4 (четири) лева всяка една.

Съотношението между съществуващите акции и издадените права е 1/1.

Съотношението между издадените права и новите акции от емисията за увеличението на капитала е 1/1.

Инвестиционният посредник, който обслужва увеличението на капитала, е Българо-американска кредитна банка АД, гр. София, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Кракра” № 16.

Управителният съвет на емитента публикува съобщение за публичното предлагане, началния и крайния срок за прехвърлянето на права и за записването на акции, регистрационния номер и датата на издаденото от КФН потвърждение, мястото, времето и начина на запознаване с проспекта, както и други данни, определени с наредба на КФН. Съгласно чл.92а от ЗППЦК съобщението се обнародва в „Държавен вестник” и се публикува в един централен ежедневник 7 (седем) дни преди началния срок за прехвърляне на правата и записването на акциите.

Инвестиционният посредник, който обслужва увеличението на капитала, е Българо-американска кредитна банка АД, гр. София, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Кракра” № 16.

- Начална дата, от която започва прехвърлянето на правата на регулиран пазар. Началната дата, от която започва прехвърлянето (търговията) с правата, е първият работен ден, следващ изтичането на 7 (седем) дни от датата на обнародване на съобщението за начало на подписката по чл.92а от ЗППЦК в „Държавен вестник” и публикацията му в един централен ежедневник, а ако обнародването и публикацията са на различни дати, за начало на срока се счита първият работен ден, следващ изтичането на 7 (седем) дни от по-късната от двете дати – датата на обнародването в „Държавен вестник” или датата на публикацията в един централен ежедневник;

- Краен срок за прехвърляне на правата. Крайният срок за прехвърляне на правата е първият работен ден след изтичането на 15 (петнадесет) дни от началната дата за прехвърляне на права. В случай, че крайният срок за прехвърляне на правата изтича в неработен ден, то за крайна дата за прехвърляне на правата се счита първият следващ работен ден;

- Място, условия и ред за прехвърляне на правата. Прехвърлянето на правата се извършва на „БФБ–София” АД.

Правата могат да се предлагат за продажба от всички лица, които притежават такива независимо от начина, по който са придобити – като акционери в дружеството или чрез сделка за покупка на вторичния пазар.

Акционерите, които не желаят да участват в увеличението на капитала, както и всички други притежатели на права, имат право да продават правата си, съответно да се разпоредят с тях по други способи. Съгласно Правилника на „БФБ–София” АД последната дата за търговия на борсата на правата е 2 (два) работни дни преди крайната дата за прехвърляне на правата.

На петия работен ден след изтичане на срока за прехвърляне на правата, емитентът предлага на „БФБ – София” АД за продажба при условията на явен аукцион тези права, срещу които не са записани акции от новата емисия до изтичане на срока за прехвърляне на правата. Емитентът разпределя сумата, получена от продажбата на неупражнените права, намалена с разходите по продажбата, съразмерно между техните притежатели.

Сумите, получени от продажбата на правата, постъпват по специална сметка, открита от „Централен депозитар” АД и не могат да се ползват до вписване на увеличението на капитала на емитента в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията.

В началото на всеки работен ден по време на подписката „Централен депозитар” АД публично оповестява информация за упражнените до края на предходния работен ден права.

4.2 Условия и срокове за записването на предлаганите акции от притежателите на права

- Начална дата за записване на акции. Началната дата съвпада с датата, от която започва предлагането на правата - първият работен ден, следващ изтичането на 7 (седем) дни от датата на обнародване на съобщението за начало на подписката по чл.92а от ЗППЦК в „Държавен вестник” и публикацията му в един централен ежедневник, а ако обнародването и публикацията са на различни дати, за начало на срока се счита първият работен ден, следващ изтичането на 7 (седем) дни от по-късната от двете дати – датата на обнародването в „Държавен вестник” или датата на публикацията в един централен ежедневник;

- Краен срок за записване на акции. Крайният срок за записване на акции от притежателите на права е 15 (петнадесет) работни дни след изтичане на срока за прехвърляне на правата. В случай, че крайният срок за записване на акции изтича в неработен ден, то съгласно правилата на Закона за задълженията и договорите за крайна дата за записване на акциите се счита първият следващ работен ден.

- Място за записване на акции. Записването на акции се извършва в офиса на Българо-американска кредитна банка АД, гр. София – лицензиран инвестиционен посредник, обслужващ увеличението на капитала.

гр. София
ул. „Кракра” №16
лица за контакти:
Анна Цанкова-Бонева
тел. (2) 9658 333
e-mail: aboneva@bacb.bg

Записването се извършва всеки работен ден през срока за записване на акции от 10:00 до 15:00 часа.

Не се допуска записване на акции преди началния и след крайния срок за записване на акции.

4.3 Възможност за удължаване на сроковете за предлагане на правата и акциите

Разпоредбата на чл. 84, ал. 1 и 2 от ЗППЦК предвижда принципната възможност срокът на подписката да бъде удължен еднократно, като се внесат съответните поправки в проспекта и се уведоми Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност" на КФН, както и като се обяви удължаването на срока в средствата за масово осведомяване. В този случай последният ден от удължения срок се смята за краен срок на подписката.

Съгласно решението на Управителния съвет от 18.07.2011 г., Управителният съвет може да удължи сроковете за продажба на правата и записване на акциите с нови 30 (тридесет) дни. Към датата на този документ Управителният съвет не е вземал решение за удължаване на сроковете за продажба на правата и записване на акциите.

Притежателите на права следва да знаят, че не се допуска записване на акции преди началния и след крайния срок на подписката.

4.4 Броят на предлаганите акции не може да бъде намаляван или увеличаван

Не се допуска записването на повече акции от предвидените в решението на акционерите за увеличение на капитала.

Увеличението на капитала се извършва до размера на записаните акции. Увеличението на капитала на Дружеството се счита за успешно проведено в случай, че бъдат записани не по-малко от 5 681 126 (пет милиона шестстотин осемдесет и една хиляди сто двадесет и шест) акции от новата емисия.

4.5 Минимален и максимален брой акции, които могат да бъдат записани или закупени от едно лице

Всяко лице може да запише най-малко една нова акция и най-много такъв брой, който е равен на броя на притежаваните права.

4.6 Условия и ред за записване, съответно покупка на акциите, включително условия за попълване на формуляри и представяне на документи от инвеститорите; условия, ред и срок за оттегляне на нареждането (поръчката) за записване или покупка на акциите.

Записването на акции се извършва като за целта притежателите на права подават нареждания при упълномощения инвестиционен посредник Българо-американска кредитна банка АД, гр. София или при инвестиционните посредници, членове на „Централен депозитар” АД, при които се водят клиентските сметки за притежаваните от тях права. Записването на акции се извършва чрез подаване на нареждане, съобразено с изискванията на Наредба № 38 от 25 юли 2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38).

Нарежданията при упълномощения инвестиционен посредник Българо-американска кредитна банка АД, гр. София, се подават всеки работен ден от срока на подписката от 10:00 до 15:00 часа. При подаване на нареждане до инвестиционен посредник, при който се водят клиентските сметки за притежаваните от клиента права, инвестиционният посредник уведомява Българо-американска кредитна банка АД за постъпилото нареждане. Уведомяването се извършва по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация до 15:00ч. на всеки работен ден от срока на подписката, като за извършеното уведомяване до края на работния ден се съставя документ, който се заверява от лице от отдела за вътрешен контрол на инвестиционния посредник.

Съгласно §1, т.10 от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК, записването чрез подписването на нареждането е безусловно и неотменяемо волеизъявление за придобиване на ценни книжа в процес на издаване и поражда задължение за заплащане на емисионната стойност на записаните акции. Инвеститорът не може да оттегли заявката си за записване на акции.

Със заплащането на емисионната стойност на записваните акции се приема, че инвеститорът е изпълнил своето задължение за записване на акциите. Под заплащане на емисионната стойност се разбира заверяване на специалната набирателна сметка, открита в лева при **”УниКредит Булбанк” АД**, Централно управление, **IBAN: BG83 UNCR 7000 1520 1892 69, BIC: UNCRBGSF**, с пълния размер на дължимите парични вноски, съответстващ на 100% от емисионната стойност на записаните акции. В случай, че сметката е заверена с по-малка сума, записването се счита извършено до размера на акциите, чиято емисионна стойност е изцяло заплатена.

Не се удовлетворяват нареждания за записване на акции, в случай че специалната набирателна сметка бъде заверена след изтичане на крайния срок за плащане, определен в т.2.7. по-долу.

Инвеститорът не може да се откаже от нареждането си за записване на акции, освен по реда и при условията на чл.85, ал.6 във връзка с ал.2 от ЗППЦК си за записване на акции, освен по реда и при условията на чл.85, ал.6 във връзка с ал.2 от ЗППЦК.

4.7 Условия, ред и срок за плащане на записаните акции и за получаване на удостоверителните документи за направените вноски.

Паричните суми, съответстващи на емисионната стойност на записаните акции, се превеждат по специална набирателна сметка (по смисъла на чл.89, ал.1 от ЗППЦК) с титуляр БАКБ АД, открита в лева при **”УниКредит Булбанк” АД**, Централно управление, **IBAN: BG83 UNCR 7000 1520 1892 69, BIC: UNCRBGSF**. Специалната набирателна сметка ще бъде оповестена и в съобщението за публичното предлагане по чл.92а от ЗППЦК. Превежда се пълният размер на дължимите парични вноски, съответстващ на 100% от емисионната стойност на записаните акции. В случай, че сметката е заверена с по-малка сума, записването се счита извършено до размера на акциите, чиято емисионна стойност е изцяло заплатена.

Посочената по-горе набирателна сметка трябва да бъде заверена с вноски срещу записаните акции най-късно до изтичането на последния ден от срока за записване на акциите. Платежното нареждане или вноската бележка трябва да посочват името/наименованието на лицето, записващо акции, неговият ЕГН/ЕИК/БУЛСТАТ (за български лица) и броя на записваните акции.

Крайният срок за заплащане на акциите е 16:00 часа на датата на изтичане на крайния срок на подписката, т.е. изтичането на 15-я (петнадесетия) работен ден след изтичането на срока за прехвърляне на правата, който ще бъде конкретизиран в съобщението за публичното предлагане

по чл.92а от ЗППЦК. ”УниКредит Булбанк” АД блокира сумите, постъпили по специалната набирателна сметка.

Съгласно чл.89, ал.2 от ЗППЦК набраните парични средства по специалната сметка не могат да се използват преди приключване на подписката и вписване на увеличението на капитала в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията. Удостоверителен документ за направените вноски е платежният документ (платежно нареждане или вносна бележка, в което/която трябва да бъдат посочени името/фирмата на лицето, записващо акции, неговото/неговият ЕГН/ЕИК – за български лица, броят на записаните акции, общият размер на дължимата и извършена вноска), който инвеститорът получава от обслужващата банка, чрез която нарежда плащането или внася дължимата сума и който се предава на упълномощения инвестиционен посредник Българо-американска кредитна банка АД до изтичане на крайния срок за записване на акции по т. 2.3. по-горе. В случай, че нарежданията са подадени при други инвестиционни посредници, те предават на упълномощения инвестиционен посредник Българо-американска кредитна банка АД оригиналните платежни документи за направените вноски по записаните акции най-късно до изтичане на последния ден от подписката.

4.8 Ред, който се прилага, ако всички акции от емисията бъдат записани преди крайния срок на публичното предлагане. Ред, който се прилага, ако до крайния срок на публичното предлагане не бъдат записани всички акции от емисията. Ред, който се прилага, ако до крайния срок на публичното предлагане бъдат записани повече акции от предлаганите. Ред за удовлетворяване на заявките при конкуренция между тях. Ред, който се прилага относно неупражнените права.

• Ред, който се прилага, ако всички акции от емисията бъдат записани преди крайния срок на публичното предлагане. Публичното предлагане се счита за успешно приключило, когато дори и да не е изтекъл обявеният срок, е записан целият размер на емисията и е внесена пълната емисионна стойност на записаните акции. В случай, че всички акции от тази емисия бъдат записани преди крайния срок на подписката, емитентът обявява прекратяването на подписката и уведомява КФН за успешното приключване на подписката в срок от 3 (три) работни дни и предприема необходимите действия по регистрация на емисията в „Централен депозитар” АД и „БФБ–София” АД. Наредданията за записване на акции се въвеждат по реда на постъпването им в специален дневник, като се отбелязват точният час и дата на постъпване;

• Ред, който се прилага, ако до крайния срок на публичното предлагане не бъдат записани всички акции от емисията. В случай, че до крайния срок на публичното предлагане не бъдат записани всички акции от увеличението на капитала, то капиталът на емитента ще се увеличи само със стойността на записаните и напълно заплатени акции, които следва да са най-малко 5 681 126 (пет милиона шестстотин осемдесет и една хиляди сто двадесет и шест) броя акции, тъй като увеличението на капитала на Емитента се счита за успешно проведено в случай, че бъдат записани това и минималният размер, при който увеличението се счита за успешно проведено.

• Ред, който се прилага, ако до крайния срок на публичното предлагане бъдат записани повече акции от предлаганите; ред за удовлетворяване на нарежданията при конкуренция между тях. Увеличаването на капитала на емитента с права изключва възможността за записване на повече от предложените акции и за конкуренция между нарежданията;

• Ред, който се прилага относно неупражнените права. След изтичане на срока за записване на акции притежателите на права губят правото си да ги упражняват и да записват акции срещу тях. За правата, срещу които не са записани акции до края на срока за прехвърляне на права, се провежда явен аукцион по чл.112б, ал.7 от ЗППЦК.

4.9 Условия, ред и дата за публично обявяване на резултатите от продажбата на акциите

Емитентът уведомява Заместник-председателя, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност” на КФН, за резултатите от публичното предлагане на тази емисия в срок от 3 (три) работни дни от приключване на подписката. Емитентът предоставя на КФН

информация относено датата на приключване на публичното предлагане, общия брой записани / продадени ценни книжа, сумата, получена от записаните / продадените ценни книжа и размера на комисионните възнаграждения и други разходи по публичното предлагане (включително таксите, платени на КФН). Ако публичното предлагане е приключило успешно, КФН вписва издадената емисия ценни книжа в регистъра по чл.30, ал.1, т.3 от ЗКФН. В случай, че бъде отказано вписване в Търговския регистър на увеличението на капитала на емитента, то емитентът уведомява КФН в 7 (седем)-дневен срок от постановяването на отказа.

4.10 Условия, ред и срок за получаване на записаните и закупени ценни книжа (за прехвърляне на ценните книжа по сметки в „Централен депозитар” АД на лицата, които са ги записали или закупили, или за получаване на удостоверителните документи за ценните книжа).

След вписването на увеличението на капитала в Търговския регистър, емитентът регистрира емисията акции от увеличението в „Централен депозитар” АД, след което, при поискване, последният издава депозитарни разписки на акционерите за притежаваните от тях акции. След получаването им от „Централен депозитар” АД, издадените депозитарни разписки могат да бъдат получени безсрочно в офиса на инвестиционния посредник Българо-американска кредитна банка АД. Последните ще се предават на титуляра на депозитарната разписка или на инвестиционния посредник, към когото е открита клиентската подсметка на съответния акционер или на лица, упълномощени от титуляра на депозитарната разписка с писмено нотариално заверено пълномощно.

4.11 Ред и срок за връщане на внесените парични средства за записаните, съответно закупени акции, ако публичното предлагане приключи неуспешно

В случай, че до крайния срок на подписката не бъдат записани най-малко 5 681 126 (пет милиона шестстотин осемдесет и една хиляди сто двадесет и шест) броя акции, представляващи 45% от новата емисия, то увеличението на капитала ще се счита за неуспешно. В този случай Емитентът уведомява КФН, „БФБ–София” АД, „УниКредит Булбанк” АД (при която Емитентът е открил набирателната сметка) и „Централен депозитар” АД за това обстоятелство и в законоустановения срок публикува в два централни ежедневника (в-к „Пари” и в-к „Дневник”) покана към лицата, записали акции, да получат обратно внесените от тях суми, заедно с начислените от „УниКредит Булбанк” АД лихви (ако има такива). Набраните суми се връщат на лицата, записали акции, в срок до 30 (тридесет) дни от уведомлението до КФН по предходното изречение, по посочени от инвеститорите банкови сметки съгласно представен на „УниКредит Булбанк” АД списък на лицата, записали и платили акции.

В случай, че увеличаването на капитала не бъде вписано в търговския регистър, БАКБ ще оповести това обстоятелство по реда, предвиден по-горе при неуспешно приключване на подписката (вкл. ще уведоми КФН, БФБ-София АД, Централен депозитар АД и „УниКредит Булбанк” АД). БАКБ извършва уведомяването в 7-дневен срок от датата, на която отказа за вписване стане окончателен, поради това, че не е обжалван или в случай, че отказа е обжалван и е постановено окончателно решение, с което същият се оставя в сила. В този случай набраните суми се връщат на лицата, записали акции, в срок до 30 (тридесет) дни от уведомлението до КФН по предходното изречение, по посочени от инвеститорите банкови сметки съгласно представен на „УниКредит Булбанк” АД списък на лицата, записали и платили акции.

4.12 Отмяна/ спиране на публичното предлагане

Комисията за финансов надзор (КФН) има правомощията да спре или отмени публично предлагане в определени случаи. За повече информация виж Документа за предлаганите акции

5 Допускане за търговия на регулиран пазар

След приключване на първичното публично предлагане на акциите на „БФБ-София” АД емитентът заявява за вписване в Търговския регистър увеличението на капитала. Емитентът е длъжен в 7-дневен срок от вписването на увеличението на капитала в Търговския регистър да подаде в КФН документи за вписване на емисиите акции. След решението на КФН за вписване на емисиите акции в регистъра по чл.30, ал.1, т.3 от ЗКФН, БАКБ АД ще подаде заявление за регистриране на емисиите акции за търговия на „БФБ-София” АД.

Към настоящия момент, ценни книжа, издадени от емитента от същия клас като акциите, предлагани в този документ, са допуснати за търговия на регулиран пазар - „БФБ-София” АД.

Няма друга публична или частна подписка за ценни книжа от същия или от друг клас, която да се организира едновременно с издаването на акциите, които се предлагат с настоящия Документ за предлаганите акции и за които ще се иска приемане на „БФБ-София” АД.

Емитентът не е ангажирал инвестиционни посредници (маркет мейкъри), които да поемат задължение да осигуряват ликвидност на емисиите чрез котировки „купува” и „продава”.

Емитентът не е дал опция за превишаване размера на предлагането и не се предвиждат действия за ценово стабилизиране във връзка с предлагането.

6 План за разпределение на акциите

При увеличение на капитала на публично дружество настоящите акционери имат право на предпочително придобиване на част от новите акции, съответстваща на дела им в капитала преди увеличението, за което получават права, срещу които могат да запишат акции в срока на публичното предлагане.

Лицата, закупили права в срока на публичното предлагане, могат да записват акции, съответстващи на броя притежавани от тях права.

Всички инвеститори имат възможност при равни условия да участват в увеличението на капитала на емитента, като закупят права в срока за тяхното прехвърляне/търговия и да упражнят тези права за придобиването на акции в рамките на определените срокове. Срещу всяко едно право може да се закупят 1 /една/ акция на емитента по емисионна стойност.

Към настоящия момент „СИЕСАЙЕФ” АД, акционер, притежаващ 49,99% от капитала на Банката, е уведомило емитента за намерението и готовността си да участва в увеличението на капитала, като упражни издадените в негова полза права при увеличението на капитала и придобие акции от новата емисия, пропорционално на притежаваното от него акционерно участие преди увеличението на капитала.

7 Притежатели на ценни книжа – продавачи

Всички акции от увеличението на капитала се предлагат за записване от името и за сметка на Емитента.

Правата могат да се предлагат за продажба от всички лица, които притежават такива, независимо дали са ги придобили като настоящи акционери на емитента или чрез сделка за покупка на вторичен пазар.

8 Разходи по публичното предлагане

8.1 Информация за общата стойност на комисионите, договорени с инвестиционния посредник, който ще предлага емисията акции

С цел минимизиране на разходите за комисионни на инвестиционния посредник, „Българо-американска кредитна банка” АД, която е лицензиран инвестиционен посредник, обслужва увеличението на капитала. Съответно не се дължат комисионни на инвестиционен посредник.

8.2 Разходи по публичното предлагане

В следващата таблица са посочени по статии основните разходи във връзка с увеличението на капитала. Посочени са тези разходи, които се очаква да възникнат във връзка с това увеличение. В таблицата по-долу не е посочено като отделна статия възнаграждението за изготвяне на проспекта, тъй като същият е изготвен от служителите на емитента..

Разходи за външни услуги, в т.ч.:	лева
Публикация на съобщение за увеличение на капитала в един централен ежедневник (прогнозна стойност)	800
Обнародване на съобщение за увеличение на капитала в Държавен вестник	200
Разход на одиторите за потвърждаване на одитираните данни в проспекта	22,214
Разходи за такси и комисиони, в т.ч.:	
Такса за издаване на регистрационен (ISIN) код на емисията права	72
Такса за издаване на удостоверение от „Централен депозитар” АД за регистрация на „БФБ-София” АД	50
Такса за регистриране на емисия права в „Централен депозитар” АД*	1,450
Такса за регистриране на емисията акции в „Централен депозитар” АД*	1,450.
Други такси на „Централен депозитар” АД (приблизително)*	350
Такса за потвърждение на проспекта от КФН	5,000.
Общ размер на разходите по публичното предлагане:	31,586

**при очаквани 700 броя бр.сметки*

Тези разходи са приблизително 0.002502 лева на една акция от увеличението.

9 Разводняване (намаляване) стойността на акциите

Ако се приеме, че увеличението на капитала бъде записано в пълен размер, броят акции на БАКБ АД ще се увеличи два пъти от 12 624 725 броя на 25 249 450 броя. Съответно при изчисляване на коефициента печалба на акция (P/E), всички бъдещи печалби на емитента ще бъдат разпределени върху два пъти по-голям брой акции. Също така, балансовата стойност на акция към 30.06.2011 г. е 13.82 лева и е по-висока от емисионната цена на акция от 4.00 лева.

Настоящото увеличение на капитала става чрез издаване на права, при което всеки съществуващ акционер, срещу всяка притежаване от него акция, получава по 1 /едно/ търгуемо право да закупи една нова акция по емисионна стойност от 4.00 лв. Разводняване на стойността на неговите акции би имало само ако той не упражни получените права или не ги продаде. Размерът на това разводняване е представен в таблицата по-долу.

	лева
Капитал (консолидиран) към 30.06.2011	174,504,826
Балансова стойност на акция към 30.06.2011	13.82
Пазарна капитализация към 20.07.2011	62,997,378
Цена на затваряне на акция към 20.07.2011	4.99
Постъпления от увеличението на капитала	50,498,900
Капитал (консолидиран) след увеличението	225,003,726

Балансова стойност след увеличението	8.91
Пазарна капитализация след увеличението при цена на затваряне към 20.07.2011	113,496,278
Теоретична цена след увеличението, спрямо цена на затваряне към 20.07.2011	4.50
Разводняване на акция (спрямо балансова стойност)	<u>4.91</u>
Разводняване на акция (спрямо теоретична пазарна цена)	<u>0.50</u>
Процент на разводняване (спрямо балансова стойност)	<u>35.5%</u>
Процент на разводняване (спрямо теоретична пазарна цена)	<u>11.0%</u>

Х Допълнителна информация

1 Информация за акционерния капитал

- Размер на капитала: 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) лева;
- Брой акции: 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) броя поименни, безналични акции с право на 1 (един) глас в Общото събрание на акционерите и с номинална стойност 1 (един) лев всяка една;
- Брой на емитираните и изцяло платени акции: всички емитирани 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) акции са платени изцяло;
- Номинална стойност на акциите: 1 (един) лев всяка една или общо 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) лева;
- Брой на акциите в обръщение към датата на потвърждаване на този Регистрационен документ от КФН – 12 624 725; брой на акциите в обръщение след приключване на настоящото увеличение на капитала на Банката – при условие, че бъдат записани всички акции от увеличението на капитала с настоящата емисия, в обръщение ще бъдат 25 249 450 (двадесет и пет милиона двеста четиридесет и девет хиляди четиристотин и петдесет) акции;
- Капиталът на Банката е внесен изцяло в парични средства
- Банката не притежава собствени акции;
- Дъщерни дружества на Банката не притежават акции от капитала на Банката;

Към датата на това Резюме Банката не е емитирала конвертируеми ценни книжа, обменяеми ценни книжа или ценни книжа с варианти.

От датата на придобиване на статут на публично дружество през 2006г. до датата на изготвяне на това Резюме няма промяна в емитирания акционерен капитал на Банката и/или броя на акциите или класа акции, от които е съставен и Банката не е издавала други емисии акции.

Таблицата по-долу показва вписаният в търговския регистър и напълно изплатен акционерен капитал на Банката към посочените дати:

	<u>Брой издадени акции</u>	<u>Внесен акционерен капитал в лева</u>
31 декември 2010г.	12 624 725	12 624 725 лева
31 декември 2009г.	12 624 725	12 624 725 лева
31 декември 2008г.	12 624 725	12 624 725 лева

Извънредното общо събрание на акционерите на Банката, проведено на 05.07.2011г., взе решение за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови 12 624 725 (дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет) броя акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка една. Настоящото Резюме е изготвено във връзка с това увеличение на капитала.

Издаваните акции са от същия клас като съществуващите. При увеличението на капитала се издават права по смисъла на §1, т.3 от ЗППЦК, т.е. съществуващите акционери получават предимствено право да придобият акции, съответстващи на техния дял в капитала преди увеличението.

Управителния съвет на Банката определи ИП „Българо-американска кредитна банка” АД за инвестиционен посредник, който да обслужва увеличението на капитала. Подробно описание на условията и сроковете, при които се извършва горепосоченото увеличение на капитала, е предоставено в Документа за предлаганите акции.

Няма лица, които притежават опции върху капитала на Банката или опции върху капитала на дъщерни дружества на Банката.

Банката не е издавала опции върху капитала си. Няма капитал на който и да е член на групата, който е под опция или е договорено условно или безусловно да бъде поставен под опция.

Банката и дъщерните ѝ дружества не са поемали ангажимент за издаване на опции, под условие или безусловно, в полза на което и да било лице.

2 Информация от Устава на Банката

2.1 Предмет на дейност

Съгласно член 4 от Устава на Банката, Банката има право да извършва следните дейности по чл.2, ал.1 и ал.2 от Закона за кредитните институции:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
2. извършване на услуги по парични преводи, а след 01.11.2009г. – извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи – *без издаване на банкови платежни карти и електронни пари, както и изпълнение на платежни операции чрез банкови платежни карти и инструменти за електронни пари;*
3. издаване и администриране на други средства за плащане, като пътнически чекове и кредитни писма, доколкото тази дейност не е обхваната от т.2.;
4. приемане на ценности на депозит;
5. дейност като депозитарна или попечителска институция;
6. финансов лизинг;
7. гаранционни сделки;
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:
 - а) инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по т.9;
 - б) чуждестранна валута и благородни метали;
 - в) финансови фючърс, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти, извън случаите по т.9;
9. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл.5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите за финансови инструменти;
10. парично брокерство;
11. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързаните с това въпроси, както и консултантски услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобивания на предприятия;
12. придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг);
13. придобиване и управление на дялови участия;
14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка.

Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените по-горе, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити.

2.2 Надзорен Съвет, Управителен съвет, Изпълнителни директори

Надзорният съвет е орган на Банката и осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет на Банката. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката единствено в отношенията ѝ с Управителния съвет.

Надзорният съвет на Банката се състои от 3 (три) до 7 (седем) члена, избрани от Общото събрание. Всеки един от членовете на Надзорния съвет може да бъде освободен от Общото събрание по всяко време. За членове на Надзорен съвет могат да бъдат избрани и юридически лица, които определят свой представител за изпълнение на задълженията им.

Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет се състои от три (3) до 9 (девет) физически лица. Те се избират от Надзорния съвет, който може да ги замени по всяко време. Всеки член на Управителния съвет може да бъде освободен предсрочно по решение на Надзорния съвет преди изтичане на мандата.

Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет се избират, след предварително одобрение от БНБ, за срок до 5 (пет) години и могат да бъдат преизбирани без ограничение и заемат длъжността си докато техните правоприменици бъдат избрани и вписани в търговския регистър.

Управителният съвет избира двама или повече Изпълнителни директори измежду своите членове. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, овластява Изпълнителните директори да осъществяват оперативното управление на Банката и да представляват Банката пред трети лица. Овластяването може да бъде оттеглено във всеки един момент по решение на Управителния съвет, с одобрение от Надзорния съвет. Имената на лицата, овластени да представляват Банката, се вписват в търговския регистър.

Банката се представлява от всеки двама от Изпълнителните директори винаги заедно или от всеки един от Изпълнителните директори, заедно с един от прокуристите (ако такива са назначени от Управителния съвет, с одобрение на Надзорния съвет).

Подробна информация за правомощията на Надзорния и Управителния съвет на Банката се съдържа в Регистрационния документ (Раздел *«Допълнителна информация»*).

2.3 Описание на акциите, правата, преференциите и ограниченията, които произтичат от акциите

Всички акции от капитала на Банката са безналични, обикновени, свободно прехвърляеми, поименни с право на 1 (един) глас в Общото събрание на акционерите и с номинална стойност 1 (един) лев всяка една, регистрирани по сметки в „Централен депозитар” АД, дават еднакви права на притежателите им и са от един клас. Книгата за акционерите се води от „Централен депозитар” АД. Към настоящия момент Банката не е издавала акции от друг клас.

Всяка обикновена, поименна акция съгласно Устава, ТЗ и ЗППЦК дава следните права на притежателя си:

- Право на един глас в Общото събрание на акционерите;
- Право на дивидент при разпределяне на печалбата;
- Право на ликвидационен дял в случай на прекратяване на Банката;

Всяка акция дава и следните допълнителни права на акционерите, както следва:

- Право на всеки акционер при увеличението на капитала;
- Право на участие в управлението, да избира и да бъде избран в органите за управление;
- Право на информация;
- Право да обжалва пред съда решенията на Общото събрание на акционерите, противоречащи на закона или на Устава на Банката;
- Правата по чл.118 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Уставът на Банката не предвижда други особени права и привилегии по издадените акции на Банката, както и не предвижда ограничения и други условия за прехвърлянето на акциите.

Правата, които акциите дават на притежателите си, се определят от закона и основните от тях са посочени в Устава на Банката. Тези права могат да бъдат променяни единствено по силата на промени в приложимото законодателство, като е възможно това да наложи приемането на изменения и/или допълнения в Устава на Банката (с решение на Общото събрание на акционерите, прието с мнозинство 2/3 от представените на събранието акции).

2.4 Описание на условията за свикване на Общо събрание на акционерите на БАКБ АД

Общото събрание се свиква от Управителния или от Надзорния съвет. То може да бъде свикано и по искане на акционери, представляващи поне 5 (пет) на сто от капитала, отправено до Управителния съвет. Ако в едномесечен срок от искането на акционерите по предходното изречение Общото събрание не бъде свикано или ако Общото събрание не бъде проведено в 3-месечен срок от заявяване на искането, Софийски градски съд свиква Общото събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието. Обстоятелството, че акциите са притежавани повече от 3 (три) месеца, се установява пред регистърния съд с нотариално заверена декларация.

Общото събрание се свиква с покана по реда установен в ЗППЦК и Търговския закон, която се обявява в търговския регистър и се оповестява на КФН и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК най-малко 30 дни преди откриването на Общото събрание. Съдържанието на поканата за свикване на Общото събрание се определя от приложимите разпоредби на ЗППЦК, Търговския закон и изискванията на действащото законодателство.

Акционери, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5% от капитала на Банката, могат да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени в дневния ред на Общото събрание по реда на чл.223а от Търговския закон. Не по-късно от 15 дни преди откриването на Общото събрание акционерите по предходното изречение представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения по тях. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на Банката и на КФН.

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите на адреса на управление на Банката, на интернет страницата на Банката, както и в Комисията за финансов надзор, считано от датата на обявяване в Търговския регистър на поканата, като при поискване от акционер Банката му предоставя материалите безплатно.

Съгласно чл.118 от Закона за публично предлагане на ценни книжа лица, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на Банката, могат да искат от Софийски градски съд свикване на общо събрание на акционерите или овластяване на техен представител да

свика общо събрание на акционерите по определен от тях дневен ред. По това искане на акционерите съдът се произнася незабавно. Този начин на свикване на общо събрание на акционерите е допустим от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, макар и да не е изрично уреден в Устава на Банката.

Уставът на Банката предвижда, че акционерите на Общото събрание могат да приемат решения, ако притежателите на поне половината плюс една от всички издадени акции са представени на събранията. Ако кворум не е налице, събранието се отлага и може да се насрочи ново заседание не по-рано от 14 дни от първоначалната дата. Повторно свиканото Общо събрание може да взема решения, независимо от броя на представените на него акции.

2.5 Разпоредби в Устава, които биха довели до забавяне, отлагане или предотвратяване на промяна в контрола върху емитента

Съгласно Устава на Банката, решенията на Общото събрание на акционерите за:

(а) изменение и допълване на Устава;

(б) увеличаване и намаляване на капитала;

(в) прекратяване; и

(г) избор и освобождаване на членове на Надзорния съвет,

се вземат с мнозинство $2/3$ (две трети) от представените акции с право на глас, а решенията за:

(д) преобразуване и (е) увеличение на капитала със собствени средства,

се вземат с мнозинство $3/4$ (три четвърти) от представените акции с право на глас.

Мнозинство от $3/4$ (три четвърти) от акциите, представени на Общото събрание на акционерите, също така е необходимо за одобрение на значителни сделки с дълготрайни активи като недвижими имоти или финансови активи (на стойност в размер над една трета от активите на Банката) или сделки със участието на заинтересувани лица на стойност, представляваща над 2% от активите на Банката.

Всички други решения на акционерите могат да бъдат вземани с обикновено мнозинство от акциите, представени на Общото събрание на акционерите.

Всяко изменение или допълнение в Устава на Банката, всяко назначаване на нов член на Управителния съвет или на Надзорния съвет, всяка преобразуваща сделка, както и ликвидацията на Банката, изисква предварителното писмено одобрение на БНБ.

Освен това, всяка преобразуваща сделка изисква предварително писмено одобрение и от Комисията за финансов надзор. БНБ и Комисията за финансов надзор имат правомощието да прилагат принудителни административни мерки, включително задължителни указания и предписания към Банката, ако което и да е решение на акционерите в Общото събрание или решение на Управителния съвет или Надзорния съвет противоречи на закона.

Също така, БНБ може да приложи принудителни мерки, ако решение на органите на Банката може да застраши интересите на Банката или на нейните вложители, или би могло да бъде вредно за стабилността на платежната система на страната. Комисията за финансов надзор може да приложи принудителни мерки и ако поради решение на Управителния съвет или на Надзорния съвет или в други случаи са застрашени интересите на акционерите на Банката или други инвеститори.

Решенията относно измененията и допълненията в Устава на Банката и нейното прекратяване влизат в сила след вписването им в търговския регистър и след одобрението им от БНБ. Всяко увеличение и намаляване на капитала, преобразуващи сделки, назначаване или освобождаване на член на Управителния съвет или Надзорния съвет и назначаването на ликвидатор имат действие за трети лица от датата на вписване на съответното решение в търговския регистър и след одобрение от БНБ, когато такова се изисква.

2.6 Разкриване на дялово участие

Условията за разкриване на дялово участие се съдържат в Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Съгласно чл. 145 от ЗППЦК всеки акционер който придобие или прехвърли пряко и/или по чл.146 от ЗППЦК е длъжен да уведоми Комисията за финансов надзор и Банката, когато:

в резултат на придобиването или прехвърлянето правото му на глас в Общото събрание на Банката достигне, надхвърли или падне под 5 на сто или число, кратно на 5 на сто от броя на гласовете в Общото събрание на Банката;

правото му на глас надхвърли, достигне или падне под праговете по т.1 в резултат на корпоративни събития, свързани с Банката, които водят до промени в правата на глас.

Изискването за уведомяване не се прилага за права на глас, свързани със:

- акции, придобити единствено с цел извършване на клиринг и сетълмент в рамките на обичайния сетълмент-цикъл, който не може да бъде по-дълъг от три работни дни от сключването на сделката;
- акции, държани от попечители в това им качество и при условие, че могат да упражняват правата на глас, свързани с акциите, единствено по нареждане на клиента, дадено в писмена или електронна форма.

Не се изисква уведомяване от маркет-мейкър, действащ в това си качество, чието право на глас достигне, надхвърли или падне под 5 на сто от гласовете в общото събрание на дружеството, при условие че:

- 1.е получил лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник съгласно чл. 3 от Директива 93/22/ЕИО на Съвета относно инвестиционните услуги в областта на ценните книжа;
- не участва в управлението на дружеството и не упражнява влияние върху дружеството за покупка на акциите или поддържане на цените им.

2.7 Описание на условията в Устава, отнасящи се до промени в капитала

Условията в Устава на Дружеството са идентични с условията, предвидени в ЗППЦК, отнасящи се до промени в капитала на публични дружества.

Условията в Устава на Дружеството са идентични с условията, предвидени в ЗППЦК, отнасящи се до промени в капитала на публични дружества.

Съгласно Устава на Банката, промените в капитала на БАКБ АД се извършват при следните условия и процедури:

- **Съгласно чл.15 от Устава капиталът на Банката** може да бъде увеличен чрез издаване на нови акции съгласно действащото законодателство, включително: (1). с цел привличане на нови средства; (2) превръщане на част от печалбата на Банката в капитал; (3) трансформиране на част от средствата във фонд „Резервен” в капитал и (4) превръщане в акции на облигации, издадени като конвентуруеми. При увеличаване на капитала чрез издаване на нови акции срещу всяка акция от увеличението се издава едно „право” по смисъла на §1, т.3 от ЗППЦК.
- Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции, както и чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвентуруеми.
- Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван с непарични вноски или при условие, че акциите се придобият от определени лица, в нарушение на предимственото право на акционерите (по реда на чл.193, 195 и 196, ал.3 от Търговския закон), освен в специално предвидените в закона случаи. По изключение, при условията предвидени в чл. 113, ал. 2 от ЗППЦК (в рамките на оздравителна

програма на Банката или по нареждане на Централната банка, ако това се налага за осъществяване на вливане или търгово предложение за замяна на акции, както и за осигуряване на правата на притежатели на конвертируеми облигации или варанти) капиталът на Банката може да бъде увеличаван по реда на чл.193, 195 и 196, ал.3 от Търговския закон. За увеличението с непарични вноски се изисква писмено разрешение от БНБ.

- Решението за увеличение на капитала съдържа следните условия:
 1. размера на увеличението;
 2. вида на акциите, с които се увеличава капитала и правата, които дават акциите от новата емисия;
 3. съотношението между издадените “права” по смисъла на §1, т.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и една нова акция;
 4. началния и крайния срок за прехвърляне на “правата”;
 5. началния и крайния срокът на записване на новите акции;
 6. минималната продажна цена на новите акции, ако те ще се продават по цена, по-висока от номиналната им стойност;
 7. мястото, времето и начина за запознаване с проспекта;
 8. инвестиционния посредник, който обслужва увеличението на капитала;
 9. други условия, определени в Закона за публичното предлагане на ценни книжа и в другите приложими разпоредби от действащото законодателство.

Към настоящият момент, съгласно Устава капиталът на Банката може да бъде увеличаван само по решение на Общото събрание на акционерите взето с мнозинство от 2/3 от присъстващите на събранието акционери.

До 13.02.2011г. Управителният съвет беше овластен съгласно чл.16 от Устава (приет от ОСА на 16.01.2006г. и вписан в ТР с решение на СГС от 13.02.2006г.) в продължение на 5 години, считано от датата на вписване на приемането на Устава, т.е. до 13.02.2011г., да взема решение за увеличаване на капитала на Банката до номинален размер от 100 000 000 лева чрез издаване на нови обикновени или привилегирани акции независимо от броя на увеличенията и емисиите акции, с които е достигнат посочения общ размер. Към настоящият момент срокът на овластяване на Управителният съвет за вземане на решение за увеличение на капитала е изтекъл и тези права не са подновявани от Общото събрание на акционерите.

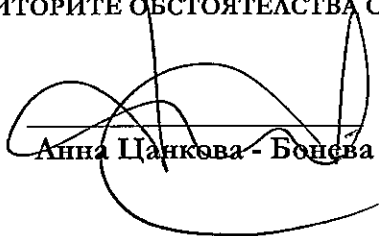
- **Капиталът на Банката** може да бъде **намален** само с писмено разрешение на Централната банка чрез (1) намаляване на номиналната стойност на акциите и (2) обезсилване на акции след придобиването им от **Банката**. Капиталът на **Банката** не може да бъде намален чрез принудително обезсилване на акции. Капиталът може да се намалява за покриване на загуби, когато няма достатъчно средства за покриването им в специалните резерви и във фонд “Резервен” на **Банката**. Намаляването на капитала става с решение на **Общото събрание**, прието с мнозинство две трети (2/3) от гласовете на представените на заседанието акции. Решението трябва да съдържа целта на намаляването и начина, по който ще се извърши.

Решенията на Общото събрание относно увеличаване и намаляване на капитала имат действие от вписването им в Търговския регистър.

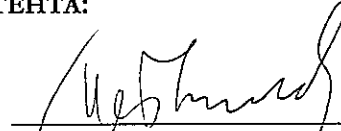
ДОЛУПОДПИСАНИТЕ ЛИЦА, ОТГОВОРНИ ЗА ИНФОРМАЦИЯТА, ПРЕДОСТАВЕНА В ТОВА РЕЗЮМЕ, ДЕКЛАРИРАТ, ЧЕ:

(1) ПРИ ИЗГОТВЯНЕТО НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ СА ПОЛОЖИЛИ НЕОБХОДИМАТА ГРИЖА ЗА НЕГОВОТО СЪОТВЕТСТВИЕ СЪС ЗАКОНА

(2) ДОКОЛОТО ИМ Е ИЗВЕСТНО, ДАННИТЕ И ИНФОРМАЦИЯТА, ПРЕДОСТАВЕНИ В ТОЗИ ДОКУМЕНТ, СА ВЕРНИ, ПЪЛНИ И КОРЕКТНО ПРЕДСТАВЯТ СЪЩЕСТВЕНИТЕ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ ОБСТОЯТЕЛСТВА ОТНОСНО ЕМИТЕНТА:



Анна Цанкова - Бонева

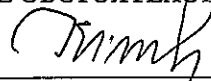


Пламен Петков



Славия Кирилова

ДОЛУПОДПИСАНИЯТ СЪСТАВИТЕЛ НА ФИНАНСОВИТЕ (ГОДИШНИ И МЕЖДИННИ) ОТЧЕТИ НА ЕМИТЕНТА ДЕКЛАРИРА, ЧЕ ДОКОЛОТО МУ Е ИЗВЕСТНО, СЪДЪРЖАЩАТА СЕ В ТОЗИ ДОКУМЕНТ ИНФОРМАЦИЯ Е ВЯРНА И ПЪЛНА И КОРЕКТНО ПРЕДСТАВЯ СЪЩЕСТВЕНИТЕ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ ОБСТОЯТЕЛСТВА ОТНОСНО ЕМИТЕНТА:



Катя Бинева

ДОЛУПОДПИСАНИТЕ ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА ЕМИТЕНТА, С ПОДПИСИТЕ СИ, ПОЛОЖЕНИ ПО-ДОЛУ, ДЕКЛАРИРАТ, ЧЕ ДОКОЛОТО ИМ Е ИЗВЕСТНО, СЪДЪРЖАЩАТА СЕ В ТОЗИ ДОКУМЕНТ ИНФОРМАЦИЯ Е ВЯРНА И ПЪЛНА И КОРЕКТНО ПРЕДСТАВЯ СЪЩЕСТВЕНИТЕ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ ОБСТОЯТЕЛСТВА ОТНОСНО ЕМИТЕНТА:



Димитър Вучев



Янита Загорова - Петрова



Славия Кирилова

ДОЛУПОДПИСАНИТЕ ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ НА ЕМИТЕНТА, С ПОДПИСИТЕ, ПОЛОЖЕНИ ПО-ДОЛУ, ДЕКЛАРИРАТ, ЧЕ ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТГОВАРЯ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЗАКОНА:



Димитър Вучев



Янита Загорова - Петрова

