

За четирите тримесечия на 2008 г. и до датата на този междинен отчет са настъпили следните обстоятелства, влияещи върху цената на ценните книжа на "Българо-американска кредитна банка" АД ("БАКБ"):

1. На 4 януари 2008 г. БАКБ получи писмено потвърждение на кредитния си рейтинг BB/Stable/B от Standard & Poor's.

Като силни страни, влияещи позитивно на рейтинга на банката Standard & Poor's посочи успешната фокусирана бизнес стратегия, постоянна висока рентабилност, добрата капитализация, съответстваща на рисковия профил на банката и продължаваща диверсификация на източниците на финансиране.

Като слаби страни, които могат да повлияят негативно на рейтинга бяха посочени малкият пазарен дял, концентриран в определена ниша, малка капиталова база в абсолютна стойност, финансиране не с депозити, а от източници на едро и бързият ръст на кредитния портфейл в икономика в преход.

2. На 11 януари 2008 г. БАКБ публикува междинните си консолидирани и неконсолидирани финансови отчети към 31.12.2007 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите.

Подробната информация е достъпна на сайта на БАКБ: <http://www.bacb.bg/bg/reports.php?year=2007>.

3. На 21 февруари 2008 г. БАКБ получи уведомление, че Българо-американския инвестиционен фонд (БАИФ) е сключил договор за продажба на 6,311,100 акции на БАКБ, притежавани от БАИФ с Allied Irish Banks P.l.s., Ireland на цена на една акция от 67.00 лв (Сделка с AIB).

Сделката беше на обща стойност €216,196,551.85 и представляваше продажба на 49.99% от капитала на БАКБ. Сделката приключи след получаване на всички разрешения и одобрения от компетентните институции в България и Ирландия.

Подробната информация е достъпна на сайта на БАКБ: <http://www.bacb.bg/bg/read-publications.php?id=9>.

4. На 26 февруари 2008 г. БАКБ получи уведомление от Standard & Poor's, че кредитния рейтинг на Банката е поставен под наблюдение с позитивни изгледи (Credit Watch Positive). Решението на Standard & Poor's се дължи на новината за Сделката с AIB.

Подробната информация е достъпна на сайта на БАКБ: <http://www.bacb.bg/bg/read-news.php?id=5>.

5. На 7 март 2008 г. БАКБ обяви печалба за 2007 година на неконсолидирана база в размер на 51.099 милиона лева съгласно одитирания Годишен финансов отчет 2007г. и печалба на консолидирана основа съгласно одитирания Годишен консолидиран финансов отчет за 2007г. в размер на 53.114 милиона лв.

На същата дата Банката обяви, че Надзорният съвет е взел решение да предложи на ОСА да приеме решение за разпределяне на 18.937 милиона лева като дивидент. Предложеният брутен дивидент на една акция беше 1.50 лв.

6. На 20 март 2008 г. БАКБ публикува поканата за свикване на ОСА за 2007 година и предложениия дневен ред.

7. На 31 март 2008 г. БАКБ публикува своя одитиран Годишен финансов отчет за 2007г.

Подробна информация и пълния текст на отчета могат да бъдат изтеглени отгук: <http://www.bacb.bg/bg/reports.php?year=2007&id=3>.

8. На 9 април 2008 г. БАКБ подписа договор за синдикиран заем в размер на 32 млн. евро с водещ мениджър, организатор и агент по сделката Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG. Финансирането е за срок от две години с възможност за удължаване с още една, а средствата ще бъдат използвани от БАКБ за финансиране на дейността.

9. На 11 април 2008 г. БАКБ публикува тримесечния си консолидиран отчет за първото тримесечие на 2008 г. Нетната печалба на консолидирана основа по неаудирани данни към 31 март 2008г. е в размер на 14.739 млн. лв., увеличение с около 29.3% спрямо същия период на миналата година, когато консолидираната печалба е била в размер на 11.396 млн. лв.

10. На 22 април 2008 г. се проведе редовното годишно ОСА за 2007г. ОСА одобри предложението на Надзорния съвет за разпределяне на брутен дивидент за 2007г. в размер на 1.50 лв. на една акция. Дивидентът бе изплатен на 6 юни 2008г.

ОСА избра „Делойт Одит“ ООД за одитор на Банката през 2008г.

ОСА прие промени в Устава на БАКБ съгласно приложеното в материалите по Дневния ред Предложение за промени в Устава на БАКБ във връзка с влизането в сила от 01.11.2007 г. на Закона за пазарите на финансови инструменти. Приетите промени в Устава на БАКБ са вписани в търговския регистър на 3 юни 2008 г.

Протоколът от ОСА беше изпратен на КФН и БФБ-София в рамките на законоустановените срокове съгласно чл.117 ЗППЦК.

11. На 23 април 2008 г. Банката подписа договор за заем с Черноморската банка за търговия и развитие (ЧБТР) в размер на 12.5 милиона евро. Заемът е със срок от една година с опции за удължаване. Целта на финансирането е да подпомогне БАКБ при финансирането на МСП в България.

12. На 08 юли 2008 г. БАКБ публикува тримесечния си консолидиран отчет за второто тримесечие на 2008 г. Нетната печалба на консолидирана основа по неаудирани данни към 30 юни 2008г. е в размер на 30.964 млн. лв., увеличение с около 25.4% спрямо същия период на миналата година, когато консолидираната печалба е била в размер на 24.693 млн. лв.

13. На 29 юли 2008г. БАКБ АД издаде шеста по ред емисия ипотечни облигации, деноминирани в евро с номинал 35 милиона евро за срок от три години. Банката използва постъпленията от емисията за рефинансиране на падежиращи задължения и за финансиране растежа на кредитния си портфейл.

14. На 31 юли 2008г. БАКБ АД издаде шеста по ред емисия корпоративни облигации с номинал 31 милиона долара за срок от две години. Банката използва постъпленията от емисията за рефинансиране на падежиращи задължения и за финансиране растежа на кредитния си портфейл.

15. На 29 август 2008 г. Българо-американски инвестиционен фонд (БАИФ) продаде 49.99% от капитала на БАКБ на цена от 67.00 лв. за една акция на Allied Irish Banks, p.l.c., Ireland.

16. На 4 септември 2008г. Standard & Poor's обяви, че във връзка с придобиването на 49.99% от акциите на БАКБ от Allied Irish Banks, P.L.C. (AIB; A+/Positive/A-1) дългосрочният кредитен рейтинг на БАКБ е повишен от ниво ВВ до ниво ВВ+. Краткосрочният рейтинг е потвърден на ниво В. Перспективата е стабилна.

17. На 15 септември 2008г. БАКБ публикува покана за свикване на извънредно общо събрание на акционерите, което ще се проведе на 20 октомври 2008 г. в хотел „Кристал Палас“ на адрес гр. София, ул. „Шипка“ №14 с единствена точка в дневния ред: Промени в броя и

състава на Надзорния съвет. Материалите по дневния ред са достъпни на електронната страница на Банката (<http://www.bacb.bg/bg/annual-meeting.php?year=2008>).

18. На 10 октомври 2008г. БАКБ публикува тримесечния си консолидиран отчет за третото тримесечие на 2008 г. Нетната печалба на консолидирана основа по неаудирани данни към 30 септември 2008г. е в размер на 43.92 млн. лв., увеличение с около 14.6% спрямо същия период на миналата година, когато консолидираната печалба е била в размер на 38.33 млн. лв.

19. На 20 октомври 2008г. извънредното общо събрание на акционерите избра трима нови члена на Надзорния съвет: г-н Джералд Бърн, г-н Джон Пауър и г-н Евгени Иванов. Протоколът от общото събрание е достъпен тук: <http://www.bacb.bg/bg/annual-meeting.php?year=2008>, а подробните биографии на членовете на Надзорния съвет могат да бъдат прочетени тук: <http://www.bacb.bg/bg/investors-supervisory-board.php>

20. На 28 октомври 2008г. г-н Майкъл Хънсбъргър и г-н Денис Фийлър бяха освободени като членове на Управителния съвет, а г-жа Мария Шейтанова бе назначена за член на Управителния съвет и Изпълнителен директор.


21. На 18 ноември 2008г. Г-н Стоян Динчийски беше освободен като Изпълнителен директор и член на Управителния съвет, а г-н Франк Бауър беше освободен като Изпълнителен директор и остана член на Управителния съвет. Банката се представлява от Изпълнителните директори Димитър Вучев и Мария Шейтанова винаги заедно. Подробните биографии на членовете на Управителния съвет могат да бъдат намерени тук: <http://www.bacb.bg/bg/investors-management-board.php>

22. На 18 ноември 2008г. Standard & Poor's обяви, че потвърждава кредитния рейтинг на БАКБ на ниво ВВ+/В като ревизира перспективата за кредитния рейтинг от стабилна на отрицателна.

Подробната информация е достъпна на сайта на БАКБ:
<http://www.bacb.bg/bg/investors.php>



Димитър Вучев
Изпълнителен директор



Мария Шейтанова
Изпълнителен директор

Гр. София
16 януари 2009 г.