

ДО
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
ОБЩЕСТВЕННОСТТА

УВЕДОМЛЕНИЕ

от

“Българо-Американска Кредитна Банка” АД,

рег. по ф. д. № 12587/1996г. по описа на Софийски градски
съд, със седалище и адрес на управление:
гр. София, ул. “Кракра” 16

*Основание: Чл. 4 от Закона срещу пазарните злоупотреби
с финансови инструменти и чл. 27 и 28 от Наредба №
2/2003г. на КФН*

УВАЖАЕМИ ГОСПОДА,

На основание чл. 4 от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и чл. 27 и 28 от Наредба № 2/2003г. на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, Ви уведомяваме относно следното обстоятелство, касаещо “Българо-Американска Кредитна Банка” АД (“БАКБ”), което представлява “вътрешна информация” по смисъла на чл. 4 от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти Наредба № 2/2003г. на КФН, а именно:

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.c., Ireland на цена на една акция от 67.00 лв.

Сделката е на обща стойност €216,196,551.85 и представлява продажба на 49.99% от капитала на БАКБ, с което собствеността на БАИФ ще бъде намалена до 3.89%.

Очаква се сделката да приключи след получаване на всички разрешения и одобрения от компетентните институции в България и Ирландия.

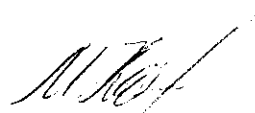
Към настоящото уведомление прилагаме прессъобщение на БАИФ на английски език, придружено с превод на български език и кратък корпоративен профил на Allied Irish Banks, p.l.c. на английски език.

гр. София
22.02.2008 г.

Стоян Динчийски
Изпълнителен директор

С УВАЖЕНИЕ:




Мария Шейтанова
Главен оперативен директор

Приложения:

1. Прессъобщение на БАИФ на английски език
2. Прессъобщение на БАИФ преведено на български език
3. Кратък корпоративен профил на Allied Irish Banks, p.l.c. на английски език

22 February 2008

For Immediate Release

AIB to acquire interest in Bulgarian American Credit Bank AD

The Bulgarian-American Enterprise Fund (“BAEF”) has entered into an agreement to sell a 49.99 per cent interest in Bulgarian-American Credit Bank AD (“BACB” or the “Company”) [BSE: BACB] to Allied Irish Banks, p.l.c. (“AIB”) [NYSE: AIB] . BACB is a specialist provider of secured finance to small and medium sized companies in Bulgaria.

BACB was established in 1996 and listed on the Bulgarian Stock Exchange in March 2006. Today, it is an established brand name with a strong management team and a proven track record. Headquartered in Sofia, Bulgaria, BACB has four offices in key regional cities and a network of mobile lending consultants who cover a further 15 cities. The Company has 137 employees.

BAEF is a private U.S. corporation established in 1991 under legislation enacted by the U.S. Congress to promote active participation in the development and expansion of the economy in Bulgaria.

AIB Group is Ireland’s leading banking and financial services organisation. It operates principally in Ireland, the United Kingdom, the United States and Poland. In Poland, AIB has a 70.5% shareholding in BZWBK which has over 380 outlets mainly in the mid-west and south-west of the country. AIB also has a 24.3% stake in M&T Bank, one of the top regional banks in the US. For more information visit www.aibgroup.com.

The consideration payable by AIB to BAEF is approximately €216 million which shall be satisfied by way of cash on completion of the transaction. Completion is conditional upon receipt of the requisite regulatory approvals.

BAEF was advised by UniCredit Markets & Investment Banking acting through CA IB Corporate Finance Limited and AIB was advised by AIB Corporate Finance Limited.

Based on the unaudited consolidated financial statements released by BACB for the year ended 31 December 2007, the Company earned a net income of €7 million and had total assets of €58 million and shareholders’ equity of €80 million at the year end. Return on average equity was 39.7% and the cost-to-income ratio was 15.5%. In 2007 BACB had a record year as the bank continued to broaden and strengthen its participation in the SME sector, which is benefiting from EU accession, continuing foreign direct investment and accelerated structural spending. All of this has contributed to Bulgaria having one of the best growth stories in the region. In January 2008 Standard & Poor’s affirmed the BACB’s credit rating – BB/Stable/B. For five years in a row, including 2007, BACB received *Finance Central Europe’s* achievement award for Best Bank in Bulgaria by ROA and ROE.

Commenting on today’s announcement, Frank Bauer, CEO of BACB, said that “Bulgaria’s success in large part has been fueled by the SME sector in which BACB is a driving force. As a result of BACB’s clear strategy, with its emphasis on innovation and client service, the bank consistently has been the most profitable bank in Bulgaria. We believe that, as a new strategic investor, AIB will bring the same high standards of entrepreneurial and operational excellence. The combination should benefit everyone – clients, employees, management and shareholders – indeed, this is a great day for everyone.”

Eugene Sheehy, CEO of AIB said: “*This investment is part of AIB’s strategy for Central and Eastern Europe which involves acquiring and investing in businesses at reasonable valuations in targeted high growth markets and which operate in areas where AIB has core expertise (in this case, SME lending).*”

BACB represents an exciting growth opportunity for AIB and we look forward to working with the excellent management team who have built up the business. We believe that AIB can add significant value to the business in the future”.

Enquiries:

AIB

Alan Kelly +353 (0) 1 641 2162
General Manager, Group Finance

Ronan Sheridan +353 (0)1 641 4651
Group Press Officer

BAEF

Frank L. Bauer +359 2 9658 389 in Bulgaria
President & Chief Executive Officer +1 312 629 2500 in US

BACB

Stoyan Dinchiiski +359 2 965 8358
Executive Director

ENDS

Прессъобщение на БАИФ от 22 февруари 2008 г. (превод на български език)

22 февруари 2008

За незабавно оповестяване

AIB придобива дял от Българо-Американска Кредитна Банка АД

Българо-Американски Инвестиционен Фонд („БАИФ“) сключи договор да продаде 49.99% от акциите на Българо-Американска Кредитна Банка АД („БАКБ“ или „Банката“) [BSE: BACB] на Allied Irish Banks, p.l.c. („AIB“) [NYSE: AIB].

БАКБ е специализирана институция, която предоставя обезпечено финансиране на малки и средни предприятия в България.

БАКБ е създадена през 1996 година и акциите ѝ се търгуват на Българската Фондова Борса – София от март 2006 година. Понастоящем, БАКБ е утвърдено име със силен мениджърски екип и дългогодишен доказан успешен ръст. Банката е със седалище в София и разполага с четири офиса във важни регионални центрове на страната със 137 служители, както и с мрежа от мобилни консултанти, които покриват около 15 града.

БАИФ е частна корпорация от САЩ, учредена през 1991 година по силата на законодателство на Конгреса на САЩ за насърчаване на развитието на икономиките на източноевропейските страни.

AIB Group е най-голямата институция в банковия и финансов сектор на Ирландия. Тя оперира основно в Ирландия, Обединеното Кралство, Съединените Щати и Полша. В Полша, AIB притежава 70.5% от акциите на банка BZWBK, която има над 380 офиса основно в западната част на страната. AIB притежава и 24.3% дял от M&T Bank, една от големите регионални банки в САЩ. За повече информация www.aibgroup.com.

БАИФ ще получи за продажбата на пакета от акции малко над 216 милиона евро. Приключването на сделката ще се извърши след получаване на необходимите регулаторни разрешения.

Консултант на БАИФ по сделката е UniCredit Markets & Investment Banking чрез SA IB Corporate Finance Limited, а консултант на AIB е AIB Corporate Finance Limited.

На базата на неаудитираните консолидирани финансови отчети на БАКБ за 2007 година, Банката е реализирала нетна печалба от 27 милиона евро, увеличила е активите си до 358 милиона евро и има акционерен капитал от приблизително 80 милиона евро. Възвръщаемостта на капитала е 39.7%, а съотношението разходи към приходи е 15.5%.

БАКБ постигна рекордна 2007 година, като продължи да затвърждава позициите си в сектора на малкия и среден бизнес, който от своя страна е облагодетелстван от присъединяването на България към ЕС, продължаващите директни чуждестранни инвестиции и увеличаването на структурните разходи. В резултат на тези фактори България се нарежда сред най-добре развиващите се страни в региона. През януари 2008 година Standard & Poor's обяви, че потвърждава кредитния рейтинг на БАКБ на BB/stable/B. За пета поредна година БАКБ е отличена от Finance Central Europe за Най-добра банка в България в категориите възвръщаемост на капитала и възвръщаемост на активите.

Франк Бауър, Главен изпълнителен директор на БАИФ и БАКБ, коментира „Успехът на България в голяма степен се дължи на сектора на малките и средни предприятия, в който БАКБ е движеща сила. В резултат на своята ясна стратегия, фокусирана върху иновативността и

услугите, предоставяни на клиентите, БАКБ трайно е най-печелившата банка в България. Вярваме, че като нов стратегически инвеститор АІВ ще работи със същата предприемчивост и високи стандарти. Комбинацията на БАКБ и АІВ ще бъде от полза за всички – клиенти, служители, мениджмънт и акционери – това е наистина голям ден за всеки от тях.”

Юджийн Шийхи, Главен изпълнителен директор на АІВ Group каза следното: „Тази инвестиция е част от стратегията на АІВ за Централна и Източна Европа, която е насочена към отделни пазари с голям растеж и включва придобиване и инвестиране при разумна цена в бизнеси, опериращи в сфери, където АІВ има значителен опит (в конкретния случай, бизнес кредитирането). БАКБ представлява за нас много привлекателна възможност за растеж и ние очакваме с нетърпение да работим с изключителния мениджърски екип, който е изградил този бизнес. Вярваме, че АІВ може да добави значителна стойност към бизнеса в бъдеще.”

За въпроси моля обръщайте се към:

АІВ:

Alan Kelly +353 (0) 1 641 2162
General Manager, Group Finance

Ronan Sheridan +353 (0) 1 641 4651
Group Press Officer

БАИФ:

Франк Л.Бауър +359 2 9658 389 България
Президент и Главен изпълнителен директор +1 312 629 2500 САЩ

БАКБ:

Стоян Динчийски +359 2 9658 345
Изпълнителен директор

КРАЙ

AIB Group



Geographic profile - December 2007

| | |
|--------------|-----|
| PBT | 50% |
| Assets | 70% |
| Shareholders | 37% |



| | |
|--------------|-----|
| PBT | 27% |
| Assets | 20% |
| Shareholders | 20% |

| | |
|---------------|----|
| Rest of World | |
| PBT | 1% |
| Shareholders | 2% |



| | |
|--|-----|
| European Shareholders (ex Ireland & UK) | 14% |
|--|-----|

| | |
|-------------------------|-----|
| PBT | 7% |
| Assets | 3% |
| 24.6% stake in M&T Bank | |
| Shareholders | 28% |



| | |
|--------|-----|
| PBT | 15% |
| Assets | 7% |

| | |
|----------------------------|-----|
| Institutional shareholders | 69% |
| Retail shareholders | 31% |

Financial highlights

for the year ended 31 December 2007

| | 31 December 2007 €m | 31 December 2006 €m |
|---|------------------------------------|---------------------------|
| Results | | |
| Total operating income | 4,868 | 4,326 |
| Operating profit | 2,248 | 1,908 |
| Profit before taxation - continuing operations | 2,508 | 2,615 |
| Profit attributable to equity holders of the parent | 1,949 | 2,185 |
| Per €0.32 ordinary share | | |
| Earnings – basic (note 14(a)) | 218.0c | 246.8c |
| Earnings – diluted (note 14(b)) | 216.4c | 244.6c |
| Dividend | 79.0c | 71.8c |
| Dividend payout | 36% | 29% |
| Net assets | €10.61 | €9.28 |
| Performance measures | | |
| Return on average total assets | 1.21% | 1.63% |
| Return on average ordinary shareholders' equity | 21.8% | 29.0% |
| Balance sheet | | |
| Total assets | 177,862 | 158,526 |
| Ordinary shareholders' equity | 9,330 | 8,108 |
| Loans and receivables to banks and customers | 137,068 | 120,015 |
| Deposits ⁽¹⁾ | 153,563 | 136,839 |
| Capital ratios⁽²⁾ | | |
| Tier 1 capital | 7.5% | 8.2% |
| Total capital | 10.1% | 11.1% |

⁽¹⁾ Deposits by banks, customer accounts and debt securities in issue.

⁽²⁾ The final dividend of € 451m has been taken into account in the calculation of the Tier 1 and Total capital ratios. The Financial Regulator issued a requirement that a Prudential Filter be applied to proposed final dividends with effect from July 2007. If applied at 31 December 2006, the Tier 1 and Total capital ratios would be 7.9% and 10.8% respectively.

Allied Irish Banks, p.l.c.
 Group Headquarters &
 Registered Office
 Bankcentre, Ballsbridge
 Dublin 4, Ireland
 Telephone (01) 6600311
 Registered number 24173

Business Overview

AIB Group provides a diverse range of banking, financial and related services, principally in Ireland, the United States (“US”), the United Kingdom (“UK”) and Poland. AIB has some 276 branches and outlets in the Republic of Ireland, with a share of the total market for both euro loans and deposits in excess of 20%. In Northern Ireland, AIB operates from 52 branches and outlets and in Britain, through 31 branches and 7 development offices.

AIB’s retail and commercial main operations in the US are carried out through its interest in M&T Bank Corporation (“M&T”). M&T is headquartered in Buffalo, New York and has a branch network of approximately 700 branches in six states and the District of Columbia. AIB’s direct presence in the US consists of corporate banking, treasury and financial services for not-for-profit businesses based in New York, with offices in a number of other principal US cities.

In Poland, the Group operates from 406 branches, primarily in Western Poland, through its 70.5% owned subsidiary BZWBK. BZWBK has major plans for expansion in the foreseeable future including the opening of 200 new branches and 300 franchise outlets.

AIB Group’s activities are conducted through four major operating divisions - AIB Bank ROI; AIB Bank UK; Capital Markets; and Poland. The total average employee numbers in 2007 was 23,797.

Brief History

AIB, originally named Allied Irish Banks Limited, was incorporated in Ireland in 1966 as a result of the amalgamation of three long established banks.

In 1970, AIB commenced the expansion of its network of branches in Britain.

In December 1983, AIB acquired 43% of US-based First Maryland Bancorp (FMB) and, in 1989, completed the acquisition of 100% of the outstanding shares of FMB. Over the years FMB acquired a number of "bolt-on" businesses. These businesses and FMB were merged and rebranded into Allfirst Bank. In 2003, AIB integrated Allfirst into M&T Bank Corporation (M&T), receiving 26.7m M&T shares in the enlarged M&T (this stake now represents a 24.6% shareholding).

In 1991, AIB acquired TSB Bank Northern Ireland p.l.c.(TSB NI). The AIB and TSB NI businesses in Northern Ireland were integrated and the combined operations now trade under ‘First Trust Bank’. Subsequently, AIB’s retail operations in Great Britain and Northern Ireland were integrated and the enlarged entity was incorporated as AIB Group (UK) p.l.c.

AIB entered the Polish market in 1995, when it acquired a minority interest in WBK. Since that time, it has completed a number of other transactions included the acquisition of an 80% shareholding in Bank Zachodni (BZ). In 2001, AIB completed the merger of WBK and BZ and now has a shareholding of 70.5% in the combined entity (rebranded BZWBK).

In 2007, AIB acquired AmCredit, the mortgage business of the Baltic-American Enterprise Fund, which operates in Latvia, Lithuania and Estonia.

ENDS