До
Комисията за финансов надзор
Българска фондова борса

ОТЧЕТ

по
чл.100б, ал.8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа
към 30.09.2026 г.
за изпълнение на задълженията на „Българо-американска кредитна банка“ АД (БАКБ АД или Емитента) по условията на Емисия необезпечени облигации, издадени от „Българо-американска кредитна банка“ АД, ISIN BG2100022222

Настоящият отчет е изготвен в изпълнение на разпоредбите на чл. 100б, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни нижа.

I. Информация за облигационната емисия:

Издател/Емитент	„Българо-американска кредитна банка” АД
ISIN	BG2100022222
Размер на облигационния заем при издаване	15 000 000 евро
Размер на облигационния заем към 30.09.2026г.	15 000 000 евро
Брой облигации	300
Вид на облигациите	Обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации, които са структурирани да отговарят на изискванията за приемливи задължения по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
Номинална стойност на една облигация	50 000 евро
Емисионна стойност на една облигация	50 000 евро
Срочност на облигациите	84 месеца, считано от датата на емисията
Лихва и начин на плащането ѝ	Фиксиран годишен лихвен процент от 5.0, считано от Датата на емисията, за целия срок на Емисията, платима на шестмесечни купонни (лихвени) плащания, изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/ остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода върху Реален брой дни в годината (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual)
Изплащане на главницата	Еднократно, на падежа на емисията

Дата на издаване на емисията	23.12.2022 г.
Дата на падежа на емисията	23.12.2029 г.
Институция, обслужваща плащанията по лихви и главница	„Централен депозитар“ АД
Първично предлагане	Частно пласиране
Вторична търговия след одобрен Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисията	„Българска фондова борса“ АД

II. Информация за спазване на задълженията на Емитента към облигационерите съгласно условията на Емисията, включително спазването на определени финансови показатели:

(1). Задължение на Емитента за плащане на лихви

На 23 юни 2023 г. е извършено първото лихвено плащане към облигационерите от емисията в общ размер на 375 000 евро.

На 28 декември 2023 г. е извършено второто лихвено плащане към облигационерите от емисията в общ размер на 375 000 евро.

На 23 юни 2024 г. е извършено третото лихвено плащане към облигационерите от емисията в общ размер на 375 000 евро.

На 23 декември 2024 г. е извършено четвъртото лихвено плащане към облигационерите от емисията в общ размер на 375 000 евро.

На 23 юни 2025 г. е извършено петото лихвено плащане към облигационерите от емисията в общ размер на 375 000 евро.

На 23 декември 2025 г. е извършено шестото лихвено плащане към облигационерите от емисията в общ размер на 375 000 евро.

На 23 юни 2026 г. е извършено седмото лихвено плащане към облигационерите от емисията в общ размер на 375 000 евро.

Плащанията са извършени чрез „Централен депозитар“ АД пропорционално между облигационерите, вписани в Книгата на облигационерите по емисията облигации на петия ден преди съответната дата на дължимото лихвено плащане.

Към 30.09.2026 г. Емитентът редовно и в срок изпълнява задълженията си за плащане на лихви съгласно условията на Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията.

(2). Задължение на Емитента за допускане до търговия на регулиран пазар на облигациите от настоящата емисия

С решение № 595-Е от 01.06.2023 г. Комисията за финансов надзор (КФН) одобри Проспект от 16.05.2023г. за допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията необезпечени облигации, ISIN BG2100022222.

На проведено на 08.06.2023 г. заседание Съветът на директорите на „Българска фондова борса“ АД („БФБ“) прие решение за допускане до търговия на „*Сегмент за облигации“* на Основния пазар на „Българска фондова борса“ АД на Емисия необезпечени облигации, ISIN BG2100022222. На емисията е присвоен борсов код BAMB, началната дата на въвеждането за търговия е 19 юни 2023 г.

Емитентът е изпълнил задължението си за регистрация на Емисията за търговия на регулиран пазар – „Българска фондова борса“ АД.

(3). Задължение на Емитента за спазване на определени финансови показатели

Съгласно условията на Емисията, Емитентът не е поемал задължения за спазване на определени финансови показатели.

III. Изразходване на средствата от облигационния заем

Съгласно условията на емисията, нетните набрани средства, се използват от Емитента в кредитната си дейност за осигуряване на кредитен растеж, включително, без ограничения, за финансиране на зелени проекти, зелени индустрии и технологии (без да се предвиждат конкретни целеви нива или обеми на такова финансиране), за инвестиции в държавни ценни книжа, издадени от България и други държави членки на Европейския съюз с инвестиционен рейтинг, както и за попълване на нуждите от обща ликвидност и за гарантиране изпълнението от страна на Емитента на регулаторните изисквания за достигане и поддържане на приложимите изисквания за приемливи задължения във връзка с МИСКПЗ, определени за Емитента като кредитна институция.

Към 30.09.2026 г. средствата, набрани от Емисията, са включени в ликвидните активи на Емитента, с които се финансират посочените по-горе дейности и са инвестирани в държавни ценни книжа, издадени от България и други държави-членки на Европейския съюз с инвестиционен рейтинг.

С уважение:

Alexander Dimitrov Dimitrov
Digitally signed by Alexander Dimitrov Dimitrov
Date: 2026.10.30 15:48:32 +02'00'

Александър Димитров
Изпълнителен директор

Loreta Ivanova Grigorova
Digitally signed by Loreta Ivanova Grigorova
Date: 2026.10.30 15:40:39 +02'00'

Лорета Григорова
Изпълнителен директор