

До
Комисията за финансов надзор
Българска фондова борса

ОТЧЕТ

по

чл.100б, ал.8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа
към 30.09.2023 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 BG210002222

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

I. Информация за облигационната емисия:

Издател/Емитент	„Българо-американска кредитна банка“ АД
ISIN	BG210002222
Размер на облигационния заем при издаване	15 000 000 евро (петнадесет милиона евро)
Размер на облигационния заем към 30.06.2023г.	15 000 000 евро (петнадесет милиона евро)
Брой облигации	300 (триста)
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 реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
Номинална стойност на една облигация	50 000 евро (петдесет хиляди евро)
Емисионна стойност на една облигация	50 000 евро (петдесет хиляди евро)
Срочност на облигациите	84 (осемдесет и четири) месеца, считано от датата на емисията
Лихва и начин на плащането ѝ	Фиксиран годишен лихвен процент от 5.0% (пет процента), 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 първо лихвено плащане към облигационерите от горепосочената емисия в общ размер на 375 000 евро (триста седемдесет и пет хиляди евро).

Плащането е извършено 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 30.09.2023 г. Емитентът редовно и в срок изпълнява задълженията си за плащане на лихви съгласно задълженията, поети в 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 ВАМВ, 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

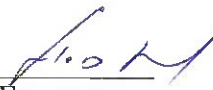
Съгласно условията на емисията, нетните набрани средства, се използват от Емитента в кредитната си дейност за осигуряване на кредитен растеж, включително, без ограничения, за финансиране на зелени проекти, зелени индустрии и технологии (без да се предвиждат конкретни целеви нива или обеми на такова финансиране), 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 30.09.2023 г. средствата, набрани от Емисията са включени в ликвидните активи на Емитента, с които се финансират посочените по-горе дейности. Към момента, набраните от емисията средства са инвестирани в държавни ценни книжа, издадени от България и други държави-членки на Европейския съюз с инвестиционен рейтинг.

С уважение:



Александър Димитров
Изпълнителен директор



Лорета Григорова
Изпълнителен директор