Корпоративни събития и информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/ 2014 на Европейския парламент и Съвета относно пазарната злоупотреба и Приложение № 9 на Наредба № 2 на КФН

1. На 30 януари 2020 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.12.2019 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

2. На 20 март 2020 г. БАКБ публикува своите одитирани годишни финансови отчети за 2019 г. на консолидирана и на самостоятелна основа, заедно с информация за финансовия резултат на Банката за 2019 г. на консолидирана и самостоятелна основа. Подробна информация и пълния текст на отчетите са на разположение и на електронната страница на БАКБ АД;

3. На 20 март 2020 г. БАКБ публикува поканата за свикване на редовно Общо събрание на акционерите и предложения дневен ред за Общото събрание на акционерите, свикано за 22 април 2020 г. от 11:00 часа в гр. София в сградата на централния офис на БАКБ АД, на ул. „Славянска" № 2.

4. На 30 април 2020 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.03.2020 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

5. На 17.04.2020 г. „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг" АД публикува информация за запазване на присъдените на „Българо-американска кредитна банка" АД оценки/ рейтинги, както следва:

- Дългосрочен рейтинг на финансова сила на **BB-**, перспектива „**Стабилна**", краткосрочен рейтинг **B**;
- Дългосрочен рейтинг по националната скала **BB+** (BG), перспектива „**Стабилна**", краткосрочен рейтинг по национална скала **B** (BG);

Рейтинг на финансова сила	Първоначален рейтинг 26.07.2016г.	Рейтинг към 17.04.2020 г.
Дългосрочен рейтинг	**B**	**BB-**
Перспектива	**Стабилна**	**Стабилна**
Краткосрочен рейтинг	**B**	**B**
Дългосрочен рейтинг по национална скала	**B+ (BG)**	**BB+ (BG)**
Перспектива	**Стабилна**	**Стабилна**
Краткосрочен рейтинг по национална скала	**B (BG)**	**B (BG)**

При оценяването е използвана официално приетата от рейтинговата агенция „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг" АД методология за присъждане на рейтинг на банка (**https://www.bcra-bg.com/bg/methodologies**)
Съгласно публикувания текст през разглеждания период **„Българо-американска кредитна банка" АД** продължава да отчита подобрение в дейността си и постигнатите резултати, като при част от показателите в допълнение на затвърждаването на положителните трендове се наблюдава и ускоряването им.
Допълнително положително влияние върху рейтинга на **„Българо-американска кредитна банка" АД** може да окаже устойчивото подобряване в качеството на портфейла, задържане и повишаване на генерираната печалба и на показателите за доходност, като успоредно с това се поддържат стабилни нива на капиталова адекватност и ликвидност..
В негативна посока на рейтинга би могло да се отрази допълнително влошаване на качеството на кредитния портфейл и значително понижение на нивата на показателите за капиталова адекватност и ликвидност, в резултат на неблагоприятни ефекти от пандемията COVID 19 върху клиенти на банката.
Пълният текст на доклада е наличен на уеб сайта на „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг" АД: https://www.bcra-bg.com/bg/ratings/bacb-rating

6. На 22 април 2020 г. „Българо-американска кредитна банка" АД публикува информация, че във връзка с въведеното в Република България извънредно положение, съгласно решение на Народното събрание от 13.03.2020г. и в изпълнение на Заповед № РД-01-124/ 13.03.2020 г. на Министъра на здравеопазването за въвеждане на противоепидемична мярка, свързана с разпространението на COVID-19, изразяваща се в преустановяване на провеждането на всякакъв вид масови мероприятия, свиканото за 22 април 2020 г. от 11.00 часа редовно Общо събрание на акционерите на БАКБ АД, не беше проведено, поради липса на изискуемия съгласно Устава на БАКБ и чл.227 от Търговския закон минимален кворум от капитала. В предварително обявения начален час на предварително обявеното място за провеждане на заседанието на Общото събрание не се явиха физически и не присъстваха (нито лично, нито чрез пълномощници) акционери, представляващи най-малко 50% (петдесет процента) плюс една акция от капитала на БАКБ АД. По този начин не беше изпълнено условието на чл. 30, ал. (1) от Устава на БАКБ АД, във връзка с чл.227 от Търговския закон, за провеждане на законно заседание на Общото събрание, а именно – на заседанието на Общото събрание на акционерите да са представени най-малко 50% (петдесет процента) плюс една акция от капитала на БАКБ АД.
Неявяването и неучастието на акционери, гарантиращи наличието на минимално изискуемия кворум, е свързано с изпълнението на заповедите на държаните органи на Република България и по конкретно на т.

5 от Заповед № РД-01-124/ 13.03.2020 г. на Министъра на здравеопазването, с която се заповядва преустановяване на провеждането на всякакъв вид масови мероприятия в страната.

7. „Българо-американска кредитна банка“ АД публикува информация, че на 07 май 2020 г. от 11.00 часа – новата дата и час, посочени в поканата за редовното Общо събрание на акционерите на БАКБ АД за провеждане на заседание по реда на чл.227, ал.3 от Търговския закон, заседание на Общото събрание на акционерите не беше проведено, тъй като в предварително обявения начален час на мястото за провеждане на заседанието по реда на чл.227, ал. от Търговския закон не се явиха физически и не присъстваха (нито лично, нито чрез пълномощници) нито един от акционерите на БАКБ АД.
Неявяването и неучастието на акционери и на новата датата, посочена по реда на чл.227, ал.3 от Търговския закон, е свързано с продължаващото в Република България до 13 май 2020г. извънредно положение, въведено с решения на Народното събрание, изпълнението на противоепидемичните мерки, свързани с разпространението на COVID-19 и действащите разпоредби на държавните органи на Република България, по конкретно на т. 5 от Заповед № РД-01-124/ 13.03.2020 г. на Министъра на здравеопазването за преустановяване на провеждането на всякакъв вид масови мероприятия в страната.

8. На 15.07.2020г. се проведе редовното Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка” АД.
Общото събрание на акционерите взе следните решения:

1. Одобри (а) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2019г. и Годишния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2019г., придружен с Доклад на независимите одитори и (б) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2019г. и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2019г., придружен с Доклад на независимите одитори
2. Прие промени в състава на Надзорния съвет на БАКБ АД, а именно: (1) освободи г-н Серж Лиоути от длъжност като член на Надзорния съвет и (2) избра г-н Петър Георгиев Атанасов за член на Надзорния съвет; с мандат до 10.05.2021г.
   С решение №142/09.04.2020г. Управителния съвет на БНБ е дал предварително одобрение по реда на чл. 11, ал. 2 и 3 и чл.151, ал.1-3 от Закона за кредитните институции, във връзка с чл.5, ал.1 и чл.6 от Наредба № 20 на БНБ от 24.04.2019г., **г-н Петър Георгиев Атанасов** да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД
3. Прие промени в състава на Одитния комитет на БАКБ АД, а именно: (1) освобождаване от длъжност на г-н Серж Лиоути като член на Одитния комитет и (2) избор на г-н Петър Георгиев Атанасов за член на Одитния комитет;
4. Избра „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „Афа“ ООД за одиторски дружества, които да извършат съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на Българо-американска кредитна банка АД за 2020 г. на индивидуална и консолидирана база;
5. Прие решения по останалите точки от предварително обявения дневен ред, като одобри предложените в Поканата и материалите проекто-решения.

9. На 30 юли 2020 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.06.2020 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

10. На 12.08.2020 г. в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бяха вписани промени в състава на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД, съгласно решение на Общото събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД от 15.07.2020 г., както следва:

(1) Освобождаване на г-н Серж Лиоути от длъжност като член на Надзорния съвет на БАКБ АД;
(2) Избор на г-н Петър Георгиев Атанасов за член на Надзорния съвет с мандат до 10.05.2021г.

След вписване на горните обстоятелства, Надзорният съвет на БАКБ АД се състои от трима члена с мандат до 10.05.2021 г., както следва:

- Г-жа Цветелина Бориславова Карагьозова
- Г-н Мартин Бойчев Ганев;
- Г-н Петър Георгиев Атанасов