

**ПРЕПИС – ИЗВЛЕЧЕНИЕ
ОТ
ПРОТОКОЛ**

от заседание на Управителния съвет на „Българо-американска кредитна банка” АД

Днес, 19.12.2022 г. се проведе заседание на Управителния съвет на БАКБ, в което взеха участие следните членове на Управителния съвет на БАКБ, а именно:

1. **ИЛИАН ПЕТРОВ ГЕОРГИЕВ**, Главен изпълнителен директор
2. **ЛОРЕТА ИВАНОВА ГРИГОРОВА**, Изпълнителен директор
3. **АЛЕКСАНДЪР ДИМИТРОВ ДИМИТРОВ**, Изпълнителен директор
4. **СИЛВИЯ КИРИЛОВА КИРИЛОВА**, член на Управителния съвет

Във връзка с решение на Управителния съвет от 07.04.2022г. за възможност за осъществяване на дейността на всички работни органи/групи/комитети, действащи в БАКБ, чрез използване на комуникация през дистанционни канали и с цел превенция и ограничаване на ефекта при евентуално влошаване на епидемичната обстановка и на основание чл.43 във връзка с чл.39 от Устава на БАКБ, заседанието на Управителния съвет се проведе чрез конферентен разговор, в който взеха участие посочените по-горе членове на Управителния съвет и който започна в 10:00 часа, след като беше открит от председателстващата заседаниято г-жа Силвия Кирилова.

Секретар на заседанието: г-жа Силвия Кирилова, корпоративен секретар.

Заседанието протече при следния **ДНЕВЕН РЕД**:

- 1.....
- 2.....

3. Разглеждане на Докладна записка на г-н Илиан Георгиев, Главен изпълнителен директор, относно одобрение за издаване на нова емисия корпоративни облигации с обща номинална и емисионна стойност до 15 000 000 евро с годишна лихва 5% и падеж през 2029г., емитирани в съответствие с изискванията за приемливи задължения съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП);

По точка трета (3) от дневния ред

Разглеждане на Докладна записка на г-н Илиан Георгиев, Главен изпълнителен директор, относно одобрение за издаване на нова емисия корпоративни облигации с обща номинална и емисионна стойност до 15 000 000 евро с годишна лихва 5% и падеж през 2029г., емитирани в съответствие с изискванията за приемливи задължения съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП);

.....
.....

В резултат на проведеното гласуване и на основание чл. 204, ал. 3 от Търговския закон (ТЗ) и съгласно овластяването по чл.14, ал.2 от Устава на „Българо-американска кредитна банка“ АД (БАКБ) Управителният съвет **ПРИЕ ЕДИНОДУШНО СЛЕДНИТЕ РЕШЕНИЯ**:

I. “Българо-американска кредитна банка” АД да издаде до 300 (триста) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации (“Облигациите”) с номинална и емисионна стойност 50 000 (петдесет хиляди) евро всяка една, (наричана по-долу за краткост „Емисията”), с общ номинален размер и обща емисионна стойност до 15 000 000 (петнадесет милиона евро), при следните условия:

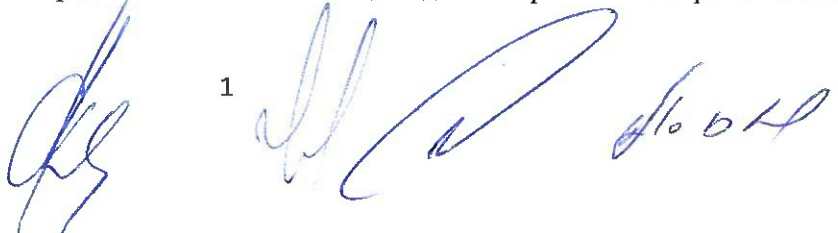
1. Номинална и емисионна стойност на всяка една Облигация при първичното предлагане на Емисията:

1.1 номинална стойност – 50 000 (петдесет хиляди) евро;

1.2. емисионна стойност – 50 000 (петдесет хиляди) евро.

2. Валута на Емисията: евро. Средствата от Емисията ще бъдат набирани по набирателна сметка

1



в евро, която ще бъде открита при „Уникредит Булбанк“ АД.

3. Лихва – Облигациите са лихвоносни, като лихва започва да се начислява при фиксиран годишен лихвен процент от 5.0 % (пет) процента, считано от Датата на емисията, както е дефинирана по-долу, 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)).

Размерът на задълженията за лихва по Облигациите не може да бъде променян въз основа на кредитния рейтинг на БАКБ.

4. Минимален размер на набраните средства, при който предлагането се счита за успешно:

Предлагането ще се счита за успешно, ако бъдат записани не по-малко от 1 50 (сто и петдесет) броя Облигации на обща номинална и емисионна стойност в размер на 7 500 000 (седем милиона и петстотин хиляди) евро;

5. Срочност и падеж на главницата – 84 (осемдесет и четири) месеца, считано от Датата на емисията;

6. Дата на издаване на Облигациите (дата на сключване на заема) – след 19 декември 2022 г., но не по-късно от 31 декември 2022 г., като за датата на издаване на Емисията се счита датата на регистрация на Емисията в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД („Дата на емисията“) и от този момент започват да текат всички срокове във връзка с нея;

7. Начин на изплащане на главницата – Плащането на главницата на Облигациите се извършва еднократно в евро на датата на падежа на Емисията

8. Начин на изплащане на лихвата – шестмесечни купонни (лихвени) плащания, изчислени в съответствие с т.3 от настоящото решение. Плащането на лихви ще се извършва в евро на съответните дати на лихвените плащания

9. Вид на облигациите - Облигациите са обикновени, лихвоносни, безналични (регистрирани в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД), поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми;

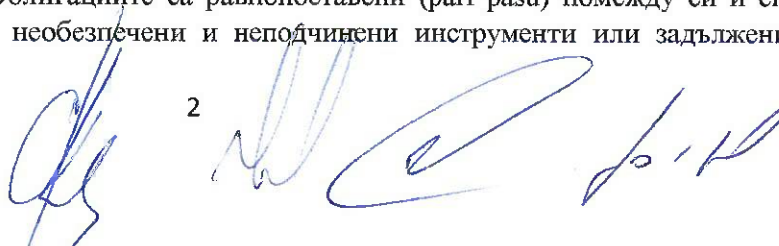
10. Начин и условия за използване набраните средства от Емисията– средствата, набрани при записването на Емисията постъпват в набирателна сметка със специален режим (ескроу сметка) при „Уникредит Булбанк“ АД, като БАКБ може да се разпорежда със средствата по тази сметка единствено и само след изпълнение на конкретни условия, които се уреждат в Предложението за записване на облигации и се включват в договора за набирателната сметка със специален режим.

11. Необезпеченост на Емисията – Облигациите са необезпечени, съответно вземанията на облигационерите за главница и/или лихва не са обезпечени, не са предмет на гаранция или друго споразумение, с което се повишава ранга на вземанията. Облигациите не са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките по Закона за гарантиране на влоговете в банките /<https://www.dif.bg/bg/>.

12. Статут на Облигациите:

12.1. Задължението по Облигациите е пряко, безусловно, необезпечено, първостепенно и непривилегировано задължение на БАКБ, което в производство по несъстоятелност се удовлетворява по т. 11 от чл. 94, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност, т.е. преди инструментите на собствения капитал и останалите подчинени задължения, но след първостепенните задължения на Емитента. В производство по несъстоятелност Облигациите са равнопоставени (pari passu) помежду си и спрямо всички други настоящи и бъдещи необезпечени и неподчинени инструменти или задължения на

2



Емитента, които попадат или са уговорени да имат ред на удовлетворяване *pari passu* със задълженията на Емитента по Облигациите.

12.2. Задълженията по Облигациите и текущо начислената, но недължима лихва имат статут на приемливи задължения по смисъла на §1, т.46а от ДР на ЗВПКИИП, ще се определят и класифицират като елемент на приемливите задължения в съответствие с условията на чл. 69а от ЗВПКИИП, съответно по чл. 72а и чл. 72б, параграфи 1, 2, 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и ще бъдат класифицирани като задължения, с които се споделят загуби по смисъла на §1, т. 10а от Допълнителните разпоредби на ЗВПКИИП.

13. Емитентът може да издава нови облигационни емисии от същия клас при спазване на нормативните изисквания и условия за това.

14. Специални условия за приемливост на задълженията по Облигациите за елементи на Минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения:

14.1. Условията на Облигациите отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите в Глава XIII, Раздел II от ЗВПКИИП, ще се определят и класифицират като елемент на приемливите задължения в съответствие с условията на чл. 69а от ЗВПКИИП, съответно по чл. 72а и чл. 72б, параграфи 1, 2, 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответно ще бъдат класифицирани като задължения, с които се споделят загуби по смисъла на §1, т. 10а от Допълнителните разпоредби на ЗВПКИИП;

14.2. В случай на производство по несъстоятелност срещу БАКБ, вземанията по Облигациите са с по-нисък ранг и са подчинени на всички настоящи и бъдещи вземания по задълженията, които са изключени от елементите на приемливите задължения по член 72а, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013 и този ранг не може да бъде повишаван;

14.3. В случай на производство по несъстоятелност срещу БАКБ, задълженията по Облигациите се удовлетворяват по реда на т. 11 от чл. 94, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност, както е описано в т. 12.1. („Статут на Облигациите“) по-горе.

14.4. В случай че, действия за реструктуриране по ЗВПКИИП бъдат предприети спрямо БАКБ, или бъде открито производство по несъстоятелност на БАКБ, или Българската народна банка („БНБ“) отнеме лиценза на БАКБ за извършване на банкова дейност по реда и при основанията на Закона за кредитните институции и другото приложимо законодателство, БАКБ може да не е в състояние да изпълни задълженията си по Облигациите.

14.5. При евентуално предприемане на действия за реструктуриране спрямо БАКБ, БНБ /като орган за реструктуриране/ може да използва главницата по Облигациите и текущо начислената, но недължима лихва, като инструмент за споделяне на загуби съгласно Глава тринадесета от ЗВПКИИП и има възможност и право да извърши обезценка или преобразуване на главницата на Облигациите и на текущо начислената, но недължима, лихва в инструмент на базовия собствен капитал от първи ред, включително до пълния ѝ размер и това намаляване е необратимо и не представлява неизпълнение от страна на БАКБ.

14.6. При евентуално прилагане на инструмента за споделяне на загуби БНБ /като орган за реструктуриране/ е оправомощена да упражнява правомощията си за обезценяване и преобразуване и задълженията по главницата на Облигациите и по текущо начислената, но недължима лихва, се обезценяват и преобразуват заедно с останалите инструменти на приемливите задължения от същия ред при условията, по реда и при поредността по чл. 75 от ЗВПКИИП.

14.7. Задълженията на БАКБ по Облигациите не са и няма да бъдат предмет на споразумения за прихващане или нетиране, които биха ограничили капацитета им да поемат загуби при реструктуриране на БАКБ. Не се допуска прихващане или нетиране на други вземания на БАКБ от

облигационерите срещу задълженията ѝ за изплащане на главницата и лихвата по Облигациите.

15. Задължение на БАКБ за обратно изкупуване. Обратно изкупуване на облигациите от страна на БАКБ (включително чрез друг купувач) по инициатива на облигационер е възможно, съответно БАКБ поема задължение за обратно изкупуване, *само и единствено*, ако се събдне някоя от хипотезите по параграфи 1), 2) или 3), дефинирани в тази точка 15 по-долу.

В случай, че:

1) Комисията за финансов надзор издаде отказ за потвърждаване на проспект, респективно за вписване в регистъра на Комисията за финансов надзор на Емисията с цел допускане до търговия на регулиран пазар; или

2) Съветът на директорите на „Българска фондова борса“ АД откаже да допусне до търговия Облигациите от Емисията; или

3) След изтичане на 6 (шест) месеца от издаване на Емисията, тя не е допусната до търговия на регулиран пазар - „Сегмент за облигации“ на Основния пазар, организиран от „Българска фондова борса“ АД;

БАКБ се задължава в срок до 7 (седем) работни дни от получаване на съответния отказ да уведоми писмено облигационерите за това. До 17.00 часа на 20 (двадесетия) работен ден от получаване на уведомлението по предходното изречение, всеки облигационер има право писмено да заяви, че желае да продаде Облигациите си обратно на БАКБ или на посочено от БАКБ лице.

В срок от 7 (седем) дни от получаване на писмено заявление за обратно изкупуване от облигационер, БАКБ се задължава да изкупи Облигациите или да намери друго лице, което да ги изкупи. На облигационерите, които са заявили, че желаят обратна продажба, ведно със съответната лихва за периода на държане, се изплаща дължимата главница съобразно номиналната стойност/остатъчната стойност на притежаваните към този момент Облигации, но не повече от притежаваните от тези лица Облигации към момента на депозиране на заявлението, че желаят обратна продажба.

След потвърждаване на проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на Облигациите от Комисията за финансов надзор, респективно вписване на Емисията в регистъра на Комисията за финансов надзор с цел допускане до търговия на регулиран пазар и допускане на Емисията за търговия на регулиран пазар - „Сегмент за облигации“ на Основния пазар, организиран от „Българска фондова борса“ АД, задължението на БАКБ за обратно изкупуване на Облигациите по тази точка 15 се прекратява и отпада.

16. Обратно изкупуване на Облигации от Емисията/ предсрочно погасяване на Емисията от страна на Емитента: БАКБ има право едностранно и по своя преценка да извърши обратно изкупуване единствено в следните хипотези /при настъпване на следните обстоятелства/ и по начин, както следва:

16.1. в случай, че задължението на БАКБ по Облигациите не бъде зачетено от БНБ като инструмент на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите в Глава XIII, Раздел II от ЗВПКИИП и

16.2. през последната година до падежа на Облигациите, след получено предварително разрешение на БНБ на основание и при условията, предвидени в чл. 77 и чл. 78а от Регламент (ЕС) № 575/2013.

17. Издаването на облигациите ще се осъществи при условията на първично предлагане, за което не се изисква публикуване на проспект (първично частно предлагане), по реда на чл. 205, ал. 2 от Търговския закон;

18. Емисията ще бъде регистрирана в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД.

19. Институция, обслужваща плащанията по лихви и главници по Емисията - “Централен

депозитар” АД

20. Последващи действия за допускане на Емисията до търговия на „Българска фондова борса” АД: След приключване на първичното предлагане, Емисията ще бъде заявена за вписване във водения от Комисията за финансов надзор регистър по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор с цел същата Емисия да бъде заявена за допускане до търговия на “Българска фондова борса” АД („Основен пазар, Сегмент за облигации”). БАКБ ще предприеме всички необходими действия за регистрирането на Емисията за търговия на „Сегмент за облигации“ на Основния пазар, организиран от „Българска фондова борса” АД в срок не по-късно от 6 (шест) месеца от Датата на емисията. В случай, че Емисията не бъде допусната до търговия в горепосочения срок, облигационерите могат да поискат изкупуване на притежаваните от тях Облигации от Емитента или от посочено от него лице съгласно процедурата описана в т. 15 по-горе.

21. Условия за успешно приключване на подписката: Записването се счита за успешно приключило, съответно заема за валидно сключен, когато е изтекъл обявеният срок, записан е минималният размер на Емисията, съгласно посоченото в това решение, и е внесена пълната емисионна стойност на записаните Облигации.

22. Записването се счита за успешно приключило, съответно заема за валидно сключен, и когато, дори да не е изтекъл обявеният срок, е записан целият номинален размер на Емисията и е внесена пълната емисионна стойност на записаните Облигации.

23. Срокът за записване на Облигациите може да бъде удължаван с решение на Управителния съвет на БАКБ, но с не повече от 20 (двадесет) работни дни, считано от началната дата, ако в рамките на първоначалния срок не е записан минималният размер на Емисията.

24. Подписката се обявява за неуспешно приключила, в случай че до изтичане на крайния ѝ срок, включително удължения по т.23, не бъде записан минималният размер по т.4.

25. Ако подписката приключи, без да бъдат изпълнени предвидените за сключването на заема условия, набраните суми се връщат на записалите Облигации заедно с начислената лихва (ако има такава).

26. Представител на облигационерите – Функциите, правата и задълженията на представителя на облигационерите по чл. 209, ал.2 от Търговския закон се определят съобразно изискванията на Търговския закон и се описват и конкретизират в Предложението за записване на облигациите.

27. Промени в условията на Емисията (доколкото е допустимо от действащото законодателство) могат да се извършват от БАКБ по изключение и само с предварителното съгласие на облигационерите, с решение, прието от Общото събрание на облигационерите по Емисията, в съответствие с изискванията на действащото законодателство относно неговото свикване и провеждане и при спазване на изискванията на ЗВПКИИП и другото приложимо законодателство.

28. Всички останали условия и параметри на Емисията, включително срокът (начална и крайна дата) за записването ѝ, се уреждат в Предложението за записване на облигации, прието от Управителния съвет и надлежно подписано от изпълнителните директори на БАКБ;

29. Пласиране на Емисията. Записване на облигации от Емисията – чрез Българо-американска кредитна банка“ (БАКБ) АД, като банка, получила разрешение да предоставя инвестиционни услуги;

30. При необходимост БАКБ може да сключи споразумения и/или договор/и за консултации и съвети, включително за правен консултант по Емисията, по изготвянето на необходимите документи по издаването на Емисията (първично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар).

31. Използване на набраните от Емисията средства - набраните средства ще се използват от БАКБ АД в кредитната ѝ дейност и за осигуряване на кредитен растеж, включително за финансиране на

зелени проекти, зелени индустрии и технологии, за инвестиции в държавни ценни книжа (ДЦК) на България и други държави-членки на Европейския съюз с инвестиционен рейтинг, както и за попълване на нуждите от обща ликвидност и ще гарантират изпълнението от страна на БАКБ АД на регулаторните изисквания за достигане и поддържане на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ), определено от БНБ за БАКБ АД съгласно чл.69, ал.1 от ЗВПКИИП.


II. Управителният съвет ОВЛАСТЯВА Изпълнителните директори на БАКБ да уточняват условията на Емисията в рамките на горепосочените параметри, както и да уточняват и конкретизират всички останали условия на Емисията, които са определени в решението по-горе, съобразно пазарните условия и инвеститорския интерес.

III. Управителният съвет ВЪЗЛАГА на Изпълнителните директори, лично или чрез упълномощени от тях лица, да предприемат всички необходими правни и фактически действия, да подписват необходимите договори, декларации и други изискуеми документи с цел издаване на горепосочената Емисия, в това число, но не само:

- да сключат и подпишат с „Уникредит Булбанк“ АД договор за набирателна сметка със специален режим (ескроу сметка);
- да предприемат всички необходими правни и фактически действия за регистриране на емисията облигации в централния регистър на ценни книжа, воден от “Централен депозитар” АД;
- да сключат и подпишат договор с “Централен депозитар” АД за обслужване на плащанията по Емисията.
- да предприемат всички необходими правни и фактически действия за регистриране на Емисията в регистъра на Комисия за финансов надзор с цел търговия на регулиран пазар;
- да предприемат всички необходими правни и фактически действия за регистриране на Емисията за вторична търговия на регулиран пазар, организиран от „Българска фондова борса“ АД.

IV. Управителният съвет КОНСТАТИРА, че настоящото решение подлежи на одобрение от Надзорния съвет на БАКБ съгласно изискванията чл.14, ал.(2) от Устава на БАКБ и в съответствие с ал.(3) на същия член влиза в сила след одобрението на Надзорния съвет.

Препис-извлечение от решението да се предостави на отдел „Пазари и ликвидност“, Дирекция Управление на риска, Дирекция Финанси, отдел „Корпоративно управление и връзки с инвеститорите“ и отдел „Маркетинг и комуникации“ за сведение и изпълнение.


Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор
Изпълнителен директор


Александър Димитров
Изпълнителен директор


Лорета Григорова
Изпълнителен директор


Силвия Кирилова
Член на Управителния съвет