

ПОКАНА ЗА ИЗВЪНРЕДНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА
БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

INVITATION FOR AN EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF THE
SHAREHOLDERS OF BULGARIAN-AMERICAN CREDIT BANK

Управителният съвет на “Българо-американска кредитна банка” АД (БАКБ), гр. София, на основание чл.223, ал. 1 от Търговския закон и чл.26, ал.1 и чл. 42, ал. 4, т. 11 от Устава на БАКБ СВИКВА ИЗВЪНРЕДНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на 25 август 2014 г. от 11:00ч. в гр.София, ул. “Славянска” № 2 – адреса на управление на БАКБ АД, при следния дневен ред и проекти за решения:

1. Промени в Устава на БАКБ АД. Предложение за решение: *Общото събрание на акционерите на БАКБ АД приема изменения и допълнения в Устава на БАКБ, съгласно предложението, включено в материалите по Дневния ред.*

2. Разни.

Писмените материали, свързани с дневния ред на събранието, както и образецът на пълномощно за представяване на акционер в Общото събрание на акционерите (ОСА), са на разположение на акционерите на адрес в гр. София, ул. „Славянска” № 2, на интернет страницата на БАКБ <https://www.bacb.bg>, както и в Комисията за финансов надзор, считано от датата на обявяване в Търговския регистър на поканата за свикване на ОСА, като при поискване от акционер БАКБ АД му предоставя материалите безплатно.

Общият брой на акциите и правата на глас на акционерите на БАКБ АД към датата на решението на Управителния съвет за свикване на ОСА – 10 юли 2014 г., е 24 691 313 /двадесет и четири милиона шестстотин деветдесет и една хиляди триста и тринадесет/, като всяка една акция е с право на един глас в ОСА и дава право на акционера да участва и да гласува с един глас в ОСА. Общият брой гласове в ОСА е 24 691 313 /двадесет и четири милиона шестстотин деветдесет и една хиляди триста и тринадесет/.

На основание чл.115б, ал.1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК) право да участват и да гласуват в ОСА имат само лицата, вписани в регистрите на “Централен депозитар” АД като акционери на БАКБ АД 14 дни преди датата на ОСА, а именно на дата 11 август 2014 г. Само лицата, вписани като акционери на дружеството на дата 11 август 2014 г. имат право да участват и гласуват на

The Management Board of Bulgarian-American Credit Bank (BACB), Sofia, pursuant to article 223 (1) of the Commercial Act and article 26,(1) and 42 (4), item 11 of BACB By-laws CONVENES an EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS on August 25th 2014 at 11:00 a.m. in Sofia, 2 Slavyanska Str., in the headquarters of BACB, with the following Agenda and proposed resolutions:

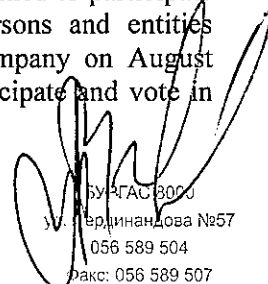
1. Amendments to BACB By-laws. Proposed resolution: *The General Meeting of the Shareholders takes decision to amend BACB By-laws as per the proposal, enclosed in the materials on the Agenda.*

2. Miscellaneous.

The Agenda materials of the General Meeting of the shareholders (GM), as well as the sample of power of attorney for representation of a shareholder in the GM, are available for the shareholders at the following address: Bulgaria, 1000 Sofia, 2 Slavyanska Str., on the BACB internet site <https://www.bacb.bg>, as well as in the Financial Supervision Commission, starting as of the date the invitation for the GM has been announced in the Commercial Register . If requested by a shareholder, BACB shall provide the materials to the requesting shareholder free of charge.

The total number of shares of BACB as of the date of Management Board resolution to convene the GM, i.e. July 10th, 2014 is 24,691,313 /Twenty Four Million Six Hundred Ninety-One Three Hundred and Thirteen/, and each share gives the right to one vote in the GM and the right to participate and vote with one vote in the GM. The total number of votes in the GM is 24,691,313 /Twenty Four Million Six Hundred Ninety-One Three Hundred and Thirteen/.

Pursuant to article 115b, (1) of the Public Offering of Securities Act (POSA) the persons and entities registered as shareholders of BACB in the Register of the Central Depository on the 14th day before the date of the GM, i.e. August 11th 2014 are entitled to participate and vote in the GM. Only the persons and entities registered as shareholders of the company on August 11th 2014 shall have the right to participate and vote in



ОСА.

Акционери, притежаващи заедно или поотделно най-малко пет на сто от капитала на БАКБ АД, имат право след обявяване на поканата в Търговския регистър да искат включването на въпроси в дневния ред на ОСА, както и да правят предложения за решения по въпроси, включени вече в дневния ред на ОСА, по реда на чл.223а от Търговския закон, като крайният срок за упражняване на тези права е не по-късно от 15 дни преди откриването на ОСА, а именно не по-късно от 10 август 2014 година. В този срок акционерите по предходното изречение представят за обявяване в Търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения по тях. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложението дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на БАКБ АД и на Комисията за финансов надзор.

По време на ОСА акционерите имат право да поставят въпроси относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на БАКБ АД, освен за обстоятелства, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред.

Регистрацията на акционерите започва в 10:00 ч. на 25 август 2014 година на мястото на провеждане на ОСА. За регистрация и участие в ОСА акционерите - юридически лица се легитимират с удостоверение за актуално състояние, респ. актуално удостоверение за вписване в търговския регистър или друг подобен документ за акционери-чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на законния представител. Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Правила за гласуване чрез пълномощник в ОСА: Съгласно действащия Устав на БАКБ АД в случай на гласуване чрез пълномощник е необходимо представянето и на писмено, изрично, нотариално заверено пълномощно, със съдържанието по чл. 116, ал.1 ЗППЦК, подписано саморъчно от упълномощителя-акционер. Пълномощниците на акционери - юридически лица се легитимират с писмено, изрично, нотариално заверено пълномощно, издадено за това ОСА, подписано саморъчно от законния представител на акционера и отговарящо на изискванията на чл.116, ал.1 ЗППЦК (образец на пълномощното е приложен към материалите за ОСА на хартиен и електронен носител и е на разположение

the GM.

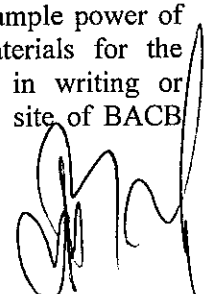
Shareholders, holding jointly or severally at least 5% /five per cent/ of BACB capital, are entitled to require issues to be included in the Agenda after the invitation has been published in the Commercial register, as well as to make proposals for resolutions on issues already included in the Agenda, under the terms and conditions of article 223a of the Commercial Act. The final deadline for exercising these rights is not later than 15 days prior to opening of the GM, i.e. not later than August 10th 2014. Within this term the shareholders under the previous sentence submit to the Commercial Register for publication a list of the issues to be included in the Agenda and proposed resolutions. Upon publication in the Commercial register the issues are included in the Agenda. Not later than on the first working day following the publication the shareholders have to present the list of the issues, the proposed resolutions and the related materials at the registered address of BACB and to the Financial Supervision Commission.

During the GM the shareholders are entitled to raise questions regarding BACB economic and financial condition and the commercial activities of BACB, except for issues which represent inside information. Shareholders may ask such questions even if they are not related to the Agenda items.

The registration of shareholders starts at 10:00 a.m. on August 25th 2014 at the place the General Meeting of Shareholders is held. The shareholders - legal entities identify themselves by presenting a Certificate of good standing, respectively an up-to-date certificate for registration in the Commercial Register or another similar document for shareholders - foreign entities, as well as personal ID cards of the persons authorized by law to represent the entity. The shareholders - physical persons identify themselves by presenting of an ID card.

Rules and procedures for proxy voting:

Pursuant to the effective BACB By-laws in case of voting by proxy it is required a power of attorney in writing, notarized and with the content as per article 116, (1) POSA, signed by the authorizing shareholder, to be presented. The proxies of shareholders - legal entities identify themselves with an explicit and notarized power of attorney in writing, signed by the person authorized to represent the entity and in compliance with the provisions of article 116,(1) POSA (a sample power of attorney shall be enclosed in the materials for the General Meeting of the Shareholders in writing or electronically and on the corporate web site of BACB



и на интернет страницата на БАКБ АД (<https://www.bacb.bg>); удостоверение за актуално състояние, респ. актуално удостоверение за вписване в търговския регистър или друг подобен документ за акционери – чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на упълномощения. Пълномощниците на акционерите - физически лица се легитимират с представянето на документ за самоличност и писмено, изрично, нотариално заверено пълномощно, издадено за това ОСА, подписано саморъчно от упълномощителя – акционер и отговарящо на изискванията на чл.116, ал.1 ЗППЦК (образец на пълномощното е приложен към материалите за ОСА на хартиен и електронен носител и е на разположение и на интернет страницата на БАКБ АД <https://www.bacb.bg>).

Удостоверението за актуална търговска регистрация или друг подобен документ, издадено на чужд език от орган на чужда държава, както и пълномощното, издадено на чужд език и заверено от нотариус от чужда държава, трябва да бъдат придружени с апостил (съгласно Хагската конвенция от 05.10.1961г.) и легализиран превод на български език в съответствие с изискванията на действащото законодателство, Закона за търговския регистър и Наредбата за водене, съхраняване и достъп по търговския регистър.

Всеки, който е упълномощен да представлява акционер/и в ОСА, следва да уведоми за това БАКБ АД и да представи на адреса на управление на БАКБ АД оригинал на пълномощното, въз основа на което ще се осъществи представителството, най-късно до 12:00 ч. на работния ден, предхождащ деня на общото събрание.

Преупълномощаването с правата по предоставени пълномощни, както и пълномощието, дадено в нарушение на правилата на ЗППЦК, е нищожно.

БАКБ АД ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща: ir@bacb.bg, като електронните съобщения следва да са подписани с универсален електронен подпис (УЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с универсален електронен подпис (УЕП) от упълномощителя, съгласно изискванията на действащото законодателство. Условиата и редът за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на интернет страницата на БАКБ АД https://www.bacb.bg/annual_meetings

Гласуването чрез кореспонденция и електронни средства не е допустимо съгласно действащия Устав

<https://www.bacb.bg>); a Certificate of good standing or another relative document for shareholders - foreign entities, as well as with personal ID cards of the authorized persons. The representatives of the shareholders – physical persons identify themselves with an explicit and notarized power of attorney in written, issued for this specific General Meeting of Shareholders, signed by the authorizer-shareholder and compliant to the law regulations, with the minimum content of the power of attorney for representation of a shareholder at the General Meeting of a public company as per article 116 (1) of POSA (a sample power of attorney shall be enclosed in the materials for the General Meeting of the Shareholders in writing or electronically and on the corporate web site of BACB <https://www.bacb.bg>).

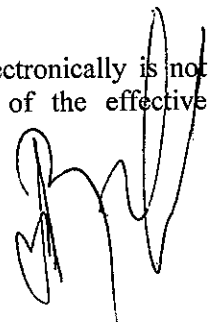
The certificate for good standing and/or commercial registration or other similar document, issued in foreign language by foreign authorities, as well as the power of attorney, issued and signed in a foreign language and notarized by a foreign notary public, have to be accompanied by an apostil (Convention de la Haye du 5 Octobre 1961) and legalized translation in Bulgarian in accordance with the requirements of the effective legislation, the Commercial Register Act and the Regulation for entering, keeping and access to the commercial register.

Anyone who represents a shareholder at the General Meeting should notify the company and should present at its registered address the original of the power of attorney, no later than 12:00 p.m. of the working day before the day of the General Meeting.

Secondary authorization with rights, given with the presented powers of attorney, as well as authorization given in violation of the POSA regulations, are to be considered null and void.

BACB shall receive and accept as valid notifications and powers of attorney sent electronically to the following e-mail address: ir@bacb.bg. The electronic messages have to be signed with a universal electronic signature (UES) by the authorizing person. An electronic document (electronic image) of the power of attorney, also signed with a universal electronic signature (UES) by the authorizing person has to be enclosed in the message, pursuant to the requirements of the effective legislation. The Rules and Procedures for receiving power of attorneys electronically are published at BACB web site: https://www.bacb.bg/annual_meetings

Voting through correspondence or electronically is not allowed pursuant to the provisions of the effective



на БАКБ АД.

При липса на кворум, на основание на чл.227, ал.3 от ТЗ, ОСА ще се проведе на 08 септември 2014 г., от 11:00 ч., на същото място и при същия дневен ред. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на чл.223а от Търговския закон.

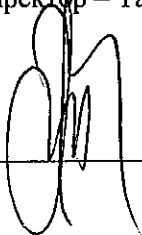
Поканват се всички акционери да вземат участие в общото събрание лично или чрез упълномощени от тях лица.

BACB By-laws.

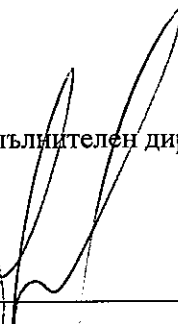
In case of lack of quorum under art.227, para.3 of Commercial Law, the General Meeting of Shareholders shall be held at 11:00 a.m. on September 8th 2014, at the same place and under the same agenda.

All shareholders are invited to participate in person or by proxy.

Изпълнителен директор – Таня Керемидчиева:



Изпълнителен директор – Илиан Георгиев:



П Ъ Л Н О М О Щ Н О

за представляване на акционер на редовното
Общо събрание на акционерите на „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД

Долуподписаният,, (име, през
име, фамилия), ЕГН:, Л.К., изд.
на г. от, в качеството си на
..... (представяващ, управител) на фирма
..... (наименование на фирмата), ЕИК:
..... на вписване в Търговския регистър при Агенция по
вписванията (ако дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър), фирмено дело:
..... г. (съответно парт.номер, том, стр. на вписване в търговския регистър
при съответния съд по регистрацията и БУЛСТАТ), със седалище и адрес на управление:
.....
в качеството си на акционер, притежаваш броя безналични акции с
право на глас, с номинална стойност 1 (един) лев всяка една (от емисия ISIN код BG1100098059)
от капитала на „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД, вписана в Търговския
регистър, воден от Агенция по вписванията, с ЕИК 121246419, със седалище и адрес на управление
в гр. София, Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ № 2 (наричано по-долу
„Дружеството”), на основание чл. 226 от Търговския закон във връзка с чл.116 от Закона за
публичното предлагане на ценни книжа

У П Ъ Л Н О М О Щ А В А М

.....
(име, презиме, фамилия), ЕГН:, местожителство и адрес
..... (съответно фирмата, фирмено дело, ЕИК или
парт.номер, том, стр. на вписване в Търговския регистър при съответния съд по регистрацията
и БУЛСТАТ),

със следните права:

Да ме представлява на извънредното Общо събрание на акционерите на „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД, което ще се проведе на 25 август 2014 година от 11:00 ч., в гр. София, ул. „Славянска“ № 2 – адреса на управление на БАКБ АД, и да гласува с всички притежавани от мен акции, по въпросите от дневния ред, а именно:

1. Промени в Устава на БАКБ АД.
2. Разни;

Предлагани решения по точките от дневния ред:

по т.1 от Дневния ред:

Общото събрание на акционерите на БАКБ АД приема изменения и допълнения в Устава на БАКБ, съгласно предложението, включено в материалите по Дневния ред.

Начин на гласуване –

(Волеизявлението се отбелязва с изрично посочване на начина на гласуване например: „да гласува „ЗА” или „да гласува „ПРОТИВ” или „да гласува „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ”.

В случай, че не се посочи начинът на гласуване за предлаганото решение, то в текста на това пълномощно трябва да се посочи, че пълномощникът има право на преценка дали и по какъв начин да гласува.)

по т.2 от Дневния ред: Разни

Упълномощаването обхваща / не обхваща *(да се избере една от посочените опции)* въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл.231, ал.1 от ТЗ и не са били обявени съобразно разпоредбите на чл.223 и 223а от ТЗ. В случаите на чл.231, ал.1 от ТЗ пълномощникът има /няма *(да се избере една от посочените опции)* право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин.

Във връзка с горните права пълномощникът има право да подписва всякакви документи, удостоверяващи обстоятелствата на проведеното общо събрание и взетите решения, включително протоколи, списък на присъствалите на заседанието акционери и други.

Упълномощеният няма право да преупълномощава други лица с горните права. Преупълномощаването с изброените права е нищожно на основание чл.116, ал.4 от ЗППЦК.

ДАТА:

Упълномощител:

ИНСТРУКЦИИ:

Този документ представлява образец на писмено пълномощно за представяване на акционер на извънредното Общо събрание на акционерите на БАКБ, свикано за 25 август 2014 г.

Текстовете в „курсив” (italics) представляват инструкции за попълване на пълномощното. Моля при попълване на пълномощното да се запознаете с текста и да изпълните тези инструкции. Тези инструкции са дадени само за ваше улеснение и не представляват част от съдържанието на пълномощното, поради което следва да бъдат изтрити след попълване на съответната информация.

POWER OF ATTORNEY

for representation of a shareholder in the Annual General Meeting of the Shareholders of Bulgarian-American Credit Bank AD

Undersigned, (name, surname, family name), Id No:, Id card No....., issued on y. by, in the capacity of (manager, executive director) of company (name of the company), UIC: registered with the Commercial register with the Registry Agency (if the entity is reregistered with the Commercial register of the Registry Agency), company file No: (corresponding number, volume, page of the registration with the Commercial register at the corresponding court of registration and BULSTAT), having its registered address in:

being a shareholder holding book entry voting shares of BGN 1,00 face value each (issue ISIN BG1100098059) of the capital of "BULGARIAN-AMERICAN CREDIT BANK" AD, registered with the Commercial register with the Registry Agency with UIC 121246419, having its registered address and headquarters in Sofia, Sofia Municipality, Sredets Region, 2 Slavyanska Str. (hereinafter referred to "the Company"), on the grounds of article 226 of the Commercial Act in relation with article 116 of the Public Offer of Securities Act.

HEREBY APPOINTS

..... (name, surname, family name), Id No:, permanent address (respectively the company name, company file, UIC or number, volume, page of the registration with the Commercial register at the corresponding court of registration and BULSTAT),

with the following authority:

To represent me at the Extraordinary General Meeting of the Shareholders of BULGARIAN-AMERICAN CREDIT BANK AD that will be held on August 25th 2014 at 11:00 a.m. in Sofia, 2 Slavyanska Str. in the headquarters of BACB, and to vote with all shares held by me on all items included in the Agenda in accordance with the instructions set forth below, namely:

1. Amendments to BACB By-laws;
2. Miscellaneous;

Proposed draft-resolutions on Agenda items:

Agenda item 1:

The General Meeting of the Shareholders takes decision to amend BACB By-laws as per the proposal, enclosed in the materials on the Agenda.

Voting instruction –

(The voting instruction must be explicit, example: "to vote "IN FAVOUR" or "to vote "AGAINST" or "to vote "ABSTENTION".

In case that there are no voting instructions, then in the text of this power of attorney should be included that the attorney is authorized to vote at his/her discretion and as he/she consider appropriate.)

Agenda item 2: Miscellaneous

This voting authorisation **pertains / not pertains** *(to be chosen one of the options)* items, which were included in the Agenda pursuant to article 231, (1) of the Commercial Act, and not announced pursuant to article 223 and 223a of the Commercial Act. In the cases of article 231, (1) of the Commercial Act the attorney is hereby authorised / not authorised *(to be chosen one of the options)* to vote at their discretion and as they consider appropriate.

The attorney is hereby authorised to sign any documents verifying the General Meeting being held and resolutions being passed, including but not limited to the minutes of the General Meeting, list of shareholders attending, etc.

The person authorised herein may not authorise third parties with the powers granted hereto. Any reauthorisation of a third party with the powers granted hereto is null and void pursuant to article 116, (3) of the Public Offer of Securities Act.

DATE:

Authorizing party:

.....

INSTRUCTIONS:

This document represents a form for written authorization for representation of a shareholder at the Extraordinary General Meeting of the Shareholders of Bulgarian-American Credit Bank AD that will be held on August 25th 2014.

The texts in italic are just instructions for filling in of the Power of Attorney. When filling in of the Power of Attorney, please get acquainted with the text and to follow the instructions. These instructions are only for your convenience and they are not part of the content of the power of attorney therefore they should be deleted after filling in the corresponding information.