

1. РЕЗЮМЕ НА ПРОСПЕКТА

РАЗДЕЛ 1. ВЪВЕДЕНИЕ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

1.1	Наименование на ценните книжа и ISIN код Предмет на Проспекта са до 500 броя лихвоносни, безналични, поименни, неконвертируеми, първостепенни, непривилегирани, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, с обща предлагана номинална стойност от до 50 000 000 евро („Облигациите“). В случай че първичното публично предлагане на Облигациите („Предлагането“), предмет на Проспекта, приключи успешно, емисията Облигации („Емисията“) ще бъде регистрирана в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД. За Емисията са присвоени ISIN: BG2100011266, FISN код: CENTRALNAKOOPER/7BD 20300310 и CFI код DNFSFR .
1.2	Идентификационни данни и данни за контакт на Емитента  <p>„Централна кооперативна банка“ АД, единен идентификационен код („ЕИК“) 831447150, идентификационен код на правния субект („LEI“) 5299002142DS5ONT5540 („Емитентът“ или „Банката“). Емитентът има присъден от „БАКР – АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ“ АД („БАКР“) дългосрочен кредитен рейтинг ВВ+ с положителна перспектива и краткосрочен кредитен рейтинг В, респективно дългосрочен рейтинг по национална скала ВВВ+ (ВВ) с положителна перспектива и краткосрочен рейтинг по национална скала А-2 (ВВ).</p> <p>адрес: гр. София, п.к. 1086, район „Слатина“, бул. „Цариградско шосе“ № 87 лице за контакт: Антон Филипов тел.: +359 2 926 65 70 e-mail: anton.filipov@ccbank.bg интернет адрес: www.ccbank.bg (освен изрично посоченото в Проспекта, информацията на уебсайта не е инкорпорирана чрез препращане)</p>
1.3	Идентификационни данни и данни за контакт на Водещия мениджър  <p>„Уникредит Булбанк“ АД, ЕИК 831919536, LEI 549300Z7V2WOFIMUEK50 („Водещ мениджър“) адрес: гр. София, п.к.1000, р-н Възраждане, пл. „Света Неделя“ №7</p> <p>лице за контакт: Йоланда Христова тел.: +359 2 9320150 e-mail: CapitalMarketsCFA@unicreditgroup.bg интернет адрес: www.unicreditbulbank.bg (информацията на този адрес е инкорпорирана чрез препращане)</p>
1.4	Идентификационни данни и данни за контакт на компетентния орган, одобрил Проспекта Комисия за финансов надзор („КФН“) адрес: гр. София, п.к. 1000, район „Оборище“, ул. „Будапеща“ № 16; тел.: +359 2 9404 999 интернет адрес: www.fsc.bg e-mail: delovodstvo@fsc.bg
1.5	Дата на одобряване на Проспекта от КФН – 17.03.2026 г. с Решение 157-Е на КФН.
1.6	Предупреждения Настоящото резюме към Проспекта („Резюмето“) следва да се чете и тълкува като въведение към Проспекта. Всяко решение да се инвестира в Облигации следва да се основава на задълбочен и внимателен преглед от страна на потенциалните инвеститори на целия Проспект, вкл. на всички документи, инкорпорирани в него чрез препращане, и всяко допълнение в Проспекта, което може да бъде направено. Инвеститорите в Облигации следва да имат предвид, че могат да загубят целия инвестиран капитал или част от него. Когато е предявен иск пред съд относно информацията, която се съдържа в Проспекта, ищецът инвеститор може, съгласно националното право, да трябва да отговаря за разносните във връзка с превода на Проспекта преди да започне съдебното производство. Гражданска отговорност носят само лицата, които са изготвили Резюмето, вкл. негов превод, но само когато то е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на Проспекта, когато се разглежда заедно с останалите части на Проспекта, или когато – разглеждано заедно с останалите части на Проспекта – не предоставя съществена информация, която да помогне на инвеститорите да преценят дали да инвестират в Облигациите.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

2.1	Кой е емитентът на ценните книжа? Емитентът осъществява дейността си под наименованието „Централна кооперативна банка“ АД (Central Cooperative Bank AD) – акционерно дружество, регистрирано, валидно съществуващо и развиващо своята дейност съгласно законите на Република България, притежаваща ЕИК 831447150 и LEI 5299002142DS5ONT5540, със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1086, район „Слатина“, бул. „Цариградско шосе“ № 87. Емитентът е публично дружество, вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор, чиито акции са допуснати до търговия на регулиран пазар, организиран и поддържан от „Българска фондова борса“ АД. Емитентът е лицензирана кредитна институция с двустепенна система на управление, притежаваща лиценз за банкова дейност, издаден от Българска народна банка („БНБ“) с № Б 14-а, Заповед № РД22-2256/16.11.2009 г. на управителя на БНБ, изменена с Решение на Управителния съвет на БНБ № 109 от 19.03.2020г. Банката има регистриран клон в Република Кипър – ЦКБ АД – Клон Кипър, с адрес: гр. Лимасол, бул. „Арх. Макариос III“ № 69. Банката има следните дъщерни дружества: „Централна Кооперативна банка“ АД – гр. Скопие, Република Северна Македония, Управляващо дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, „Уайн Асетс“ ЕООД и „Уайнъри Асетс“ ЕООД. Основни дейности Съгласно своя лиценз, Банката може да извършва всички стандартни банкови дейности, като осъществява дейността си като универсална търговска банка, предлагайки широка гама от банкови продукти и услуги. Възползвайки се от широко разпространена клонова мрежа, както и чрез предлагане на конкурентни условия за финансиране, определени чрез сегментация и обособяване на отделни групи клиенти, кредитната политика на Емитента е насочена основно към банкиране на дребно. Основни акционери и отношения на контрол Към датата на Резюмето акционерите, притежаващи над 5 % от капитала на Емитента са:
------------	---

Акционер	Дялово участие в Емитента/ контрол
„ЦКБ Груп“ ЕАД, ЕИК 121749139	61,05%
„Химимпорт“ АД, ЕИК 000627519	„Химимпорт“ АД притежава: <ul style="list-style-type: none"> • Пряко дялово участие в размер на 8,24 % от капитала на Емитента • Косвено дялово участие в размер на 61,05 % на Емитента чрез „ЦКБ Груп“ АД („Химимпорт“ АД е едноличен собственик на капитала на „ЦКБ Груп“ АД)
ЗАД „Армеец“ ЕИК 121076907	7,07 %
Универсален пенсионен фонд „Съгласие“	6,98 %
Други	16.66%

Във връзка с това, „Химимпорт“ АД упражнява контрол по смисъла на § 1, т. 14 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа – пряко (8,24 %) и непряко, чрез контролираното от него търговско дружество „ЦКБ Груп“ ЕАД (61,05 %) дялово участие в Емитента. Поради упражнявания от него контрол върху Емитента, „Химимпорт“ АД може да направлява финансовата и оперативната политика на Емитента и да влияе върху формирането на стратегията и политиките за развитие на дейността на Емитента.

Информация за основните управляващи директори на Емитента

Емитентът има двустепенна система на управление, съставена от Управителен съвет („УС“) и Надзорен съвет („НС“). Съгласно Устава на Емитента и приложимото законодателство, дейността на Емитента се ръководи от УС. Към датата на настоящото Резюме УС на Банката се състои от шестима членове, както следва:

Имена	Позиция
г-н Цветан Цанков Ботев	Председател на УС
г-н Александър Димитров Керезов	Член на УС
г-н Бисер Йорданов Славков	Член на УС
г-н Сава Маринов Стойнев	Заместник – председател на УС и изпълнителен директор
г-н Георги Косев Костов	Изпълнителен директор
г-н Никола Стефанов Кедев	Изпълнителен директор

Емитентът също така има и прокурист – г-н Тихомир Ангелов Атанасов

Информация за законово определените одитори на Емитента

Индивидуалните и консолидираните годишни финансови отчети на Банката за 2023 г. и 2024 г. са били предмет на съвместна проверка и заверка от две одиторски дружества, а именно „Грант Торнтон“ ООД и "РСМ БГ" ООД. Повече информация за законово определените одитори на Банката се съдържа в таблицата по-долу.

Наименование	Адрес	Рег. № в ИДЕС*	ЕИК
"РСМ БГ" ООД	гр. София, ул. „Хан Омуртаг“ № 8	173	121435206
„Грант Торнтон“ ООД	гр. София, п.к. 1421, р-н Лозенец, бул. Черни връх № 26	032	831716285

*Институт на дипломираните експерт счетоводители

2.2 Каква е основната финансова информация относно емитента?

Отчет за доходите на Банката на консолидирана основа

Консолидирани данни, хил.лв./евро	30.09.2025 лева	30.09.2025 евро	30.09.2024 лева	30.09.2024 евро	31.12.2024 лева	31.12.2024 евро	31.12.2023 лева	31.12.2023 евро
Нетен лихвен доход	166 550	85 155.66	172 199	88 043.95	231 858	118 547.11	193 768	99 072.01
Нетен доход от такси и комисиони	39 512	20 202.16	40 432	20 672.55	55 727	28 492.76	57 413	29 354.80
Нетни загуби от обезценка	4 034	2 062.551	2 185	1 117.17	9 566	4 891.02	9 613	4 915.05
Нетни загуби от търговски операции	-	-	-	-	-	-	-	-
Показател за финансовите резултати, използван от Емитента във финансовите му отчети – печалба за периода преди данъчно облагане	77 515	39 632.79	89 966	45 998.89	106 934	54 674.49	95 584	48 871.32
Нетна печалба или загуба (за консолидираните финансови отчети – нетна печалба или загуба на	69 628	35 600.23	80 815	41 320.05	96 760	49 472.60	86 277	4

акционерите на
Емитента)

Източници: Годишни консолидирани одитирани финансови отчети на Емитента за 2023 г. и 2024 г., междинен неодитиран консолидиран финансов отчет на Банката към 30.09.2025 г. Превалутирани данни в евро за сравнителни цели, които не са част от финансовите отчети на Емитента.

Счетоводен баланс на Банката на консолидирана основа

Консолидирани данни, хил.лв./евро	30.09.2025 Лева	30.09.2025 Евро	31.12.2024 Лева	31.12.2024 евро	31.12.2023 лева	31.12.2023 евро
Съвкупни активи	10 326 316	5 279 761.53	9 451 090	4 832 265.59	8 533 408	4 363 062.23
Първостепенен дълг (общо задължения)	9 389 105	4 800 573.16	8 586 425	4 390 169.39	7 772 980	3 974 261.57
Подчинен дълг	26 147	13 368.75	25 463	13 019.03	35 391	18 095.13
Кредити и вземания от клиенти (нето, вкл. финансов лизинг)	3 555 837	1 818 070.59	3 391 550	1 734 071.98	3 260 513	1 667 073.83
Депозити от клиенти	9 287 513	4 748 629.99	8 486 657	4 339 158.82	7 666 523	3 919 830.97
Съвкупен собствен капитал	937 211	479 188.38	864 665	442 096.19	760 428	388 800.66
Необслужвани кредити (въз основа на нетната балансова стойност)/ Кредити и вземания)	4 022	2 056.42	5 103	2 609.12	11 056	5 652.84

Източници: Годишни консолидирани одитирани финансови отчети на Емитента за 2023 г. и 2024 г., междинен неодитиран консолидиран финансов отчет на Банката към 30.09.2025 г. Превалутирани данни в евро за сравнителни цели, които не са част от финансовите отчети на Емитента.

Цитираните консолидирани одитирани годишни финансови отчети на Емитента не съдържат отказ за заверка, резерви или модификации на одиторите, включително изменения на становища, ограничения на отговорността или забележки по естество.

2.3 Кои са основните рискове, характерни за емитента?

Основните рискове, характерни за Емитента (които в съществена степен са приложими и за неговите дъщерни дружества, включително по отношение на дъщерната му банка в Република Северна Македония и УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД) и неговата дейност, могат да бъдат обобщени както следва:

Рискове, свързани с дейността на Банката

- Неблагоприятна промяна в макроикономическите условия може да окаже негативно влияние върху дейността и резултатите на Емитента
- Банката е изложена на риск от непогасяване на предоставените от нейна страна кредити (кредитен риск), като е зависима от пазарните условия на капиталовите и кредитните пазари относно осигуряване на външно финансиране за дейността ѝ, включително е зависима от депозитната си база.
- Дейността на Банката е изложена на риск от концентрация и инфлационен риск, лихвен риск, както и валутен риск
- Емитентът е изложен на рискове, свързани с качеството на придобитите активи и тяхното разпореждане, като същевременно дейността му е зависима от нивото на клиентско търсене на банкови продукти

Правни и регулаторни рискове

- Бъдещи промени в приложимото законодателство и регулации, включително по отношение на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, потребителското кредитиране и данъчното облагане, могат да окажат съществено неблагоприятно въздействие върху финансовото състояние, резултатите от дейността и платежоспособността на Емитента.
- Регулаторни интервенции, надзорни мерки или значими съдебни производства, засягащи Емитента или банковия сектор като цяло, могат да доведат до финансови загуби, репутационни вреди или ограничения върху дейността на Емитента и да повлияят неблагоприятно върху платежоспособността му и пазарната стойност на Облигациите.

Рискове, свързани с бизнес дейностите и банковия сектор, в който оперира Емитента, както и систематични рискове

- Всяка повреда, прекъсване или нарушение на информационните системи и изискванията за защита на данните на групата на Банката може да доведе до загуба на бизнес и други загуби, като операциите ѝ са свързани и с други оперативни рискове, които могат да имат съществен неблагоприятен ефект върху нейната дейност.
- Тъй като Емитентът оперира на силно конкурентни пазари, главно на вътрешния пазар в България, той може да не е в състояние да увеличи или поддържа пазарния си дял, което може да има неблагоприятен ефект върху резултатите от дейността му, като дейността на групата на Банката е изложена и на политически рискове и рискове, свързани с климата и екологични, социални и управленски рискове.

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА

3.1 Какви са основните характеристики на ценните книжа?

Вид, клас и ISIN на Облигациите

Облигациите от Емисията са лихвоносни, безналични, поимени, неконвертируеми, първостепенни, непривилегирвани, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни

институции и инвестиционни посредници.

След успешно приключване на Предлагането Емисията ще бъде регистрирана в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД. За Емисията са присвоени ISIN: BG2100011266, FISN код: CENTRALNAKOOPER/7BD 20300310 и CFI код DNFSFR.

Валута, единична номинална стойност, обща номинална стойност, брой и срок на Облигациите

Облигациите са деноминирани в евро (EUR). Облигациите са с единична номинална стойност от 100 000 евро всяка, и обща номинална стойност до 50 000 000 евро (вкл. при извършване на Допълнително издаване, както е посочено в точка 4.1 по-долу). Общият брой на предлаганите Облигации е до 500 броя. Емисията падежира на четвъртата година от датата на издаването ѝ.

Права, материализирани в Облигациите

Всички Облигации са от един клас и дават еднакви права на притежателите си. Основните права по Облигации са:

- Право на вземане върху главница;
- Право на вземане за лихви;
- Право на участие и право на глас в общото събрание на облигационерите по Емисията; всяка притежавана Облигация дава право на един глас в общото събрание на облигационерите по Емисията;
- Право да се иска свикване на общо събрание на облигационерите по Емисията в полза на притежатели на Облигации, които заедно или поотделно представят най-малко 1/10 от Емисията;
- Право на информация.

Ред на вземанията по Облигациите в случай на несъстоятелност и информацията относно нивото на подчиненост на Облигациите и потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС

Несъстоятелност. Задълженията по Облигациите представляват първостепенни непривилегирани задължения на Емитента, които заемат ред на удовлетворяване в случай на прекратителна процедура (несъстоятелност) на Емитента, както следва: (i) нареждат се след всички първостепенни задължения на Емитента, така че във всеки такъв случай на прекратителна процедура няма да бъдат дължими суми по отношение на Облигациите, преди задълженията на Емитента по първостепенни задължения, т.е. задължения с ред на удовлетворяване по чл. 94, ал. 1, т. 1 – 10 от ЗБН, да бъдат удовлетворени изцяло; (ii) *pari passu* помежду си и с всички други настоящи и бъдещи първостепенни непривилегирани задължения на Емитента, т.е. всички задължения на Емитента, които в случай на несъстоятелност се подреждат или е уговорено да заемат ред на удовлетворяване по чл. 94, ал. 1, т. 11 от ЗБН, и всякакви други задължения на Емитента, които до степента, разрешена от българското законодателство, се подреждат или е уговорено да заемат ред, равен (*pari passu*) със задълженията на Емитента по Облигациите; (iii) нареждат се преди всички настоящи или бъдещи задължения, произтичащи от: подчинени инструменти или подчинени заеми на Емитента, които не са част от допълнителния капитал от първи ред или от капитала от втори ред; инструменти от капитала от втори ред; допълнителния капитал от първи ред; и базовия собствен капитал от първи ред на Емитента, т.е. задължения с ред на удовлетворяване по чл. 94, ал. 1, т. 12 – 15 от ЗБН.

Реструктуриране. В случай на прилагане на т. нар. инструмент за споделяне на загуби спрямо Емитента, органът за реструктуриране (към настоящия момент за Емитента това е БНБ) има възможност и право да предприема действия по обезценяване и преобразуване по отношение на задълженията по Облигациите в съответствие с чл.75 от ЗВПКИИП, т.е. непосредствено след като е предприел такива по отношение на инструменти от базовия собствен капитал от първи ред, на допълнителния капитал от първи ред, на капитала от втори ред, и други подчинени инструменти и подчинени заеми, които не са част от капитала от втори ред и допълнителния капитал от първи ред. Съответно задълженията по Облигациите биха били обект на обезценяване (включително до нула) и/или преобразуване в базов собствен капитал от първи ред преди инструментът за споделяне на загуби да бъде приложен към първостепенните задължения на Емитента (които не са изключени от неговия обхват), в съответствие с чл. 75 от ЗВПКИИП.

Ограничения за свободното прехвърляне на Облигациите – Облигациите са свободно прехвърляеми.

Плащания по Емисията

Всички разплащателни операции по Емисията ще бъдат извършвани в евро (EUR).

Лихви. Лихвеният процент по Емисията е фиксиран и ще бъде определен в съответствие с посоченото в т. 4.1 по-долу. Лихвата по Емисията ще се изчислява на основата на лихвена конвенция Actual/365L (ISMA-Year, Actual/Actual) - брой реални дни в година на база 365 или 366 дена в годината.

Лихвените плащания ще се извършват веднъж годишно, считано от датата на издаване на Емисията, и съответните дати, на които изтича всеки едногодишен период след това. Когато дата на лихвено плащане се пада в неработен ден, плащането се извършва на непосредствено следващия работен ден.

При упражняване на Кол опция от Емитента лихвени плащания се извършват за натрупаната лихва за периода от предходната Дата на лихвено плащане (която дата се включва) до датата на плащане на Цената на упражняване (която дата не се включва). Лихвените плащания в този случай се включват в Цената на упражняване и се заплащат като част от нея.

Главница. Главницата по Облигациите се погасява еднократно на датата на падеж, т.е. датата, която се пада на четвъртата година от датата на издаване на Емисията, освен ако Банката упражни Кол опция и погаси главницата по Облигациите на по-ранна дата чрез изплащане на Цената за упражняване. В случай че датата на падеж се пада в неработен ден, плащането се извършва на непосредствено следващия работен ден.

Погасяването се извършва пропорционално на всички Облигации в обращение, включително в случаите на упражняване от Емитента на Кол опция.

Резюме на условията за упражняване на Кол опция.

Емитентът има право да изплати предсрочно 100% от главницата по Облигациите, заедно с натрупаната лихва, като упражни кол опция („Кол опция“), включително:

Кол опция на Емитента. Емитентът има право по свое усмотрение и след получаване на предварително разрешение от органа за реструктуриране да упражни Кол опция на и по всяко време след датата на лихвено плащане, която съпада с/настъпва на третата година от датата на издаване на Емисията, т.е. една година преди датата на падеж на Облигациите.

Кол опция при дисквалификация на Облигациите като Приемливи задължения („Кол опция при дисквалификация“). Независимо от изтичане на срока по предходната подсекция, Емитентът има право по свое усмотрение и след получаване на предварително разрешение от органа за реструктуриране да упражни Кол опция при настъпване на случай на дисквалификация на Облигациите като приемливи задължения за целите на минималното изискване за собствен капитал и

	<p>приемливи задължения („МИСКПЗ“). Кол опция при дисквалификация може да бъде упражнена от Емитента по негова свободна преценка без да е налице необходимост от получаване на предварително съгласие от органа за реструктуриране, когато към този момент Облигациите са изключени изцяло от или не бъдат зачетени за приемливи задължения за целите на МИСКПЗ на Емитента.</p> <p><u>Данъчна кол опция.</u> Емитентът има право по свое усмотрение и след получаване на предварително разрешение от органа за реструктуриране да упражни Кол опция и при настъпване на промяна в данъчното законодателство след издаване на Емисията, която не е могло да се предвиди към датата на издаване на Емисията и която води или е на път да доведе до увеличение на размера на задълженията на Банката по Облигациите.</p>												
3.2	Къде ще се търгуват цените книжа?												
	След одобрение на Проспекта от страна на КФН, Емитентът възнамерява да заяви допускане на Облигациите до търговия на „Сегмент за Облигации“ на Основния пазар, организиран от „Българска фондова борса“ АД. Към датата на това Резюме „Българска фондова борса“ АД, ЕИК 030412611 („БФБ“), е единственият притежател на лиценз за организиране на регулиран пазар на ценни книжа в Република България.												
3.3	Има ли гаранция, свързана с ценните книжа?												
	Облигациите от Емисията и вземанията на притежателите на Облигации, произтичащи от тях, не са обезпечени и не са обект на гаранции или други подобни споразумения, предоставени от Емитента, дружество от групата на Емитента или което и да било трето лице, както и няма да бъдат обект на такива обезпечения и/или гаранции по никое време до окончателното погасяване на всички вземания, произтичащи от Облигациите.												
3.3	Какви са основните характерни за ценните книжа рискове?												
	<p>Основните рискове, характерни за Облигациите от Емисията, могат да бъдат обобщени както следва:</p> <p>Рискова категория 1 – Рискове, свързани с характеристиките на Облигациите</p> <ul style="list-style-type: none"> Облигациите са структурирани да отговорят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на Глава XIII, раздел II от ЗВПКИИП, поради което съдържат редица неблагоприятни за инвеститорите условия, в т.ч. Облигациите могат да бъдат предмет на обезценяване (включително до нула) и/или преобразуване от органа за реструктуриране, включително да бъдат променяни техните условия, ако е необходимо, за да се преведат в действие правомощията на органа за реструктуриране; наличие на силно ограничен брой случаи на неизпълнение, при които Емисията може да стане предсрочно изискуема (т.е. само при започване на прекратителна процедура спрямо Емитента); липса на право на прихващане и нетиране на вземания по Облигациите срещу Емитента и др., които излагат инвеститорите до по-голяма степен на кредитния риск на Емитента в сравнение с неговите останали кредитори Облигациите от Емисията могат да бъдат предмет на мерки за реструктуриране по реда на ЗВПКИИП, което може да доведе до пълна загуба на инвестицията на притежатели на Облигации или до преобразуването ѝ в обикновени акции на Банката. В случай на прекратителна процедура по отношение на Емитента, определени депозити и други първостепенни вземания имат по-висок ранг от вземанията, произтичащи от Облигациите. При спазване на определени условия и изисквания Емитентът има право да погаси предсрочно задълженията си по Емисията чрез упражняване на Кол опция. Решения за промяна на условията на Облигациите се вземат с решение на Общото събрание на облигационерите, по предложение на Емитента. Решения, взети при наличие на необходимия кворум и постигане на необходимото мнозинство обвързват всички притежатели на Облигации, независимо дали са присъствали на съответното заседание на Общото събрание на облигационерите и независимо от начина, по който са гласували, като по отношение на съществени промени в условията на Емисията може да бъде необходимо и получаване на разрешение от органа за реструктуриране за извършване на промяната. <p>Рискова категория 2 – Рискове, свързани с вторичната търговия на Облигациите</p> <ul style="list-style-type: none"> Инвестицията в Облигации може да бъде засегната от ниска ликвидност при тяхната вторична търговия (ликвиден риск), вкл. с оглед на по-малкия размер и по-ниската ликвидност на българския пазар на ценни книжа, което да изложи инвеститорите на риск от невъзможност да затворят позицията си в Облигации в разумен срок и/или при цена, която е близка до пазарната, както и на риск от промяна на пазарната доходност при сходни дългови инструменти. <p>Рискова категория 3 – Риск, свързан с целевата категория инвеститори в Облигации</p> <p>Инвестицията в Облигации от Емисията не е подходяща за всички инвеститори, в т.ч. Облигациите не са подходящи и не се предлагат на непрофесионални инвеститори, тъй като предвид характеристиките и условията им, представляват сложен финансов инструмент, който изисква специални познания и опит на финансовите пазари, за да могат да бъдат оценени рисковете и ефекта от извършване на инвестиция в Облигациите.</p>												
РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА													
4.1	При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа?												
	<table border="1"> <tr> <td>Очаквано потвърждаване на Проспекта на КФН</td> <td>На или около 01.04.2026 г.</td> </tr> <tr> <td>Публикуване на съобщение за Предлагането</td> <td>На или около 14.04.2026 г.</td> </tr> <tr> <td>Начална дата на подписката за записване на облигациите</td> <td>От 9:00 ч., българско време, на или около 22.04.2026 г.</td> </tr> <tr> <td>Период на подписката</td> <td>Всеки работен ден от 9:00 до 17:00 ч. българско време от 1-я (първия) (включително) до 4-я (четвъртия) работен ден от началото на подписката и от 9:00 до 15:00 ч. българско време на 5-я (петия) работен ден от началото на подписката.</td> </tr> <tr> <td>Крайна дата на подписката за записване на облигациите</td> <td>15:00 ч., българско време, на или около 28.04.2026 г. (5-я ден от подписката)</td> </tr> <tr> <td>Дата на разпределение на Облигациите</td> <td>Между 15:00 и 17:00 ч., българско време, на или около 28.04.2026 г. (5-я ден от подписката), като инвеститорите се уведомяват до 12:00 ч., българско време на 6-я</td> </tr> </table>	Очаквано потвърждаване на Проспекта на КФН	На или около 01.04.2026 г.	Публикуване на съобщение за Предлагането	На или около 14.04.2026 г.	Начална дата на подписката за записване на облигациите	От 9:00 ч., българско време, на или около 22.04.2026 г.	Период на подписката	Всеки работен ден от 9:00 до 17:00 ч. българско време от 1-я (първия) (включително) до 4-я (четвъртия) работен ден от началото на подписката и от 9:00 до 15:00 ч. българско време на 5-я (петия) работен ден от началото на подписката.	Крайна дата на подписката за записване на облигациите	15:00 ч., българско време, на или около 28.04.2026 г. (5-я ден от подписката)	Дата на разпределение на Облигациите	Между 15:00 и 17:00 ч., българско време, на или около 28.04.2026 г. (5-я ден от подписката), като инвеститорите се уведомяват до 12:00 ч., българско време на 6-я
Очаквано потвърждаване на Проспекта на КФН	На или около 01.04.2026 г.												
Публикуване на съобщение за Предлагането	На или около 14.04.2026 г.												
Начална дата на подписката за записване на облигациите	От 9:00 ч., българско време, на или около 22.04.2026 г.												
Период на подписката	Всеки работен ден от 9:00 до 17:00 ч. българско време от 1-я (първия) (включително) до 4-я (четвъртия) работен ден от началото на подписката и от 9:00 до 15:00 ч. българско време на 5-я (петия) работен ден от началото на подписката.												
Крайна дата на подписката за записване на облигациите	15:00 ч., българско време, на или около 28.04.2026 г. (5-я ден от подписката)												
Дата на разпределение на Облигациите	Между 15:00 и 17:00 ч., българско време, на или около 28.04.2026 г. (5-я ден от подписката), като инвеститорите се уведомяват до 12:00 ч., българско време на 6-я												

	(шестия) работен ден от началото на подписката - на или около 29.04.2026 г.
Срок за плащане на емисионната стойност на записаните и разпределени облигации	От 12:00 ч., българско време, на 6-я (шестия) работен ден от началото на Подписката - на или около 29.04.2026 г. до 17:00 ч., българско време, на 7-я (седмия) работен ден от началото на подписката - на или около 30.04.2026 г., когато настъпва краят на предлагането
Публикуване на резултати от Предлагането	на или около 30.04.2026 г.
Уведомяване на КФН за резултатите от Предлагането	на или около 05.05.2026 г.
Регистрация на Емисията в „Централен депозитар“ АД в случай на успешно приключване на Предлагането	на или около 04.05.2026 г.
Свикване на първо общо събрание на облигационерите	На или около 15.05.2026 г.
Регистрация на Емисията в Регистъра на КФН с цел търговия на регулиран пазар	На или около 08.05.2026 г.
Решение на БФБ за допускане на Емисията до търговия на „Сегмент за облигации“ на Основния пазар на БФБ	На или около 15.05.2026 г.
Започване на търговията с облигациите на БФБ	На или около 22.05.2026 г.

След одобрение на Проспекта от КФН, Емитентът ще публикува съобщение за Предлагането на Облигациите, в което, наред с другото, ще обяви сроковете, в които могат да се записват Облигации. Съобщението за Предлагането ще се публикува на интернет страницата на Емитента – www.ccbank.bg, както и на интернет страницата на Водещия мениджър – www.unicreditbulbank.bg, най-малко 7 дни преди началната дата за записване на Облигациите. Сроктът за записване на Облигациите ще бъде 5 работни дни от началната дата за записване на Облигации (вкл.). След извършване на разпределението на Облигациите, инвеститорите ще бъдат уведомени, за да заплатят в срока за заплащане на емисионната стойност на Облигациите емисионната стойност на записаните и разпределени Облигации, която ще е равна на номиналната им стойност от 100 000 евро за една Облигация. След изтичане на срока за заплащане на емисионната стойност на Облигациите Емитентът и Водещия мениджър ще публикуват на горепосочените интернет страници съобщение за резултатите от Предлагането, вкл. определения лихвен процент по Облигациите. В допълнение, в 7-дневен срок от изтичане на срока за записване на Облигациите, но във всеки случай след изтичане на срока за заплащане на емисионната стойност на записаните и разпределени Облигации, Емитентът ще изпрати и уведомление до КФН относно резултата от Предлагането.

Както е посочено по-горе, целият размер на Емисията е до 50 000 000 евро, т.е. до 500 Облигации всяка с номинална стойност от 100 000 евро всяка. Предлагането ще се счита успешно, ако в резултат от него са записани и е заплатена емисионната стойност на най-малко 150 Облигации. В случай че в рамките на Предлагането не бъде предложен целият размер на Емисията, Емитентът ще има правото, но не и задължението, при свръхзаписване на предложените Облигации да разпредели допълнителни Облигации до достигане на целия размер на Емисията, т.е. да упражни право на допълнително разпределение.

Облигациите ще се записват с подаване на неоттегляема заявка (по образец) от страна на инвеститорите до Водещия мениджър или до техен обслужващ инвестиционен посредник, с регистрация на територията на Република България (който ще бъде длъжен да уведоми Водещия мениджър за всички подадени чрез него заявки), предоставяне на други необходими документи, както и със заплащане на пълния размер на емисионната стойност на записваните Облигации по набирателна сметка в евро, открита за целта от Емитента, в срока за заплащане на емисионната стойност на Облигациите. Инвеститорите могат да подават лимитирани и пазарни заявки, както и повече от една заявка. В лимитираните заявки за записване на Облигации инвеститорите ще бъдат длъжни да посочат лихвен процент по Емисията, под който не желаят да запишат Облигации. Инвеститорите имат право да посочат само лихвен процент, който е в рамките на предлагания лихвен диапазон, определен от Емитента преди започване на Предлагането и посочен в съобщението за Предлагането. Лихвеният диапазон ще бъде определен при отчитане на пазарните условия към датата на започване на Предлагането, предлаганата пазарна доходност на дългови инструменти със сходни характеристики, очакванията за бъдещо развитие на капиталовите пазари, както и други икономически индикатори. Инвеститорите, които подават пазарни заявки, следва да посочат само брой желани за записване Облигации, без да се посочва лихвен процент.

Размерът на Емисията, лихвеният процент и разпределението на Облигациите от Емисията ще бъдат определени от Емитента, със съдействието на Водещия мениджър, след приключване на срока на подписката при отчитане на предложените от инвеститорите в подадените лимитирани заявки лихвени проценти, броя Облигации, заявени за записване при съответния лихвен процент, както и получените пазарни заявки за съответния брой Облигации и при прилагане на следния метод и критерии:

- общият обем на получените заявки за записване на Облигации;
- потенциално свръхзаписване на общата номинална стойност на предложените Облигации;
- съотношението между размера на Емисията и лихвения процент по Облигациите, които ще бъдат издадени от Емитента;
- размер на единичните заявки – по-малките заявки могат да получат по-добро разпределение;
- желанието на Емитента да даде приоритет на конкретна група инвеститори, като напр. основни инвеститори и/или инвеститори, които са подкрепяли Емитента в други транзакции на капиталовия пазар, и/или други групи инвеститори, за които Емитентът смята, че ще постигнат по-добра ликвидност на Облигациите;
- други уместни критерии или причини, които Емитентът може да сметне за важни за успеха на издаването на Облигации.

Нивото на лихвения процент и общия размер на Емисията, която ще бъде издадена, се определят въз основа на получените лимитирани заявки, съответните лихвени проценти, посочени от инвеститорите, подали заявки по време на букбилдинг процеса, както и съответния общ обем на Облигациите, които могат да бъдат издадени при тези лихвени нива, като се вземе предвид и обема на получените пазарни заявки.

Заявките, в които е предложен лихвен процент над определения лихвен процент не получават никакво разпределение, а останалите лимитирани и пазарни заявки ще получат пълно удовлетворение, ако с това не се надвишава броя на Облигациите, предмет на Предлагането, респективно ще получат пропорционално (pro rata) удовлетворение (освен ако

	<p>Емитентът не реши да приложи друг метод на разпределение), ако с пълното им удовлетворение ще бъде надвишен броя Облигации, предмет на Предлагането (без да се засяга правото на Емитента да упражни право на допълнително разпределение).</p> <p>Целевият пазар на Облигациите, определен за целие на приложимото законодателство, са приемливи насрещни страни и професионални клиенти по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти.</p> <p>В случай че Предлагането приключи успешно, съгласно неговите условия, Емитентът ще заяви регистрацията на Емисията в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за КФН с цел търговия на БФБ и след регистрацията в този регистър ще подаде заявление за допускане на Облигациите до търговия на Основния пазар BSE, „Сегмент за облигации“. Съгласно Правилата за допускане до търговия на БФБ, Съветът на директорите на БФБ следва да вземе решение относно допускане на Облигациите до търговия в рамките на 5 работни дни от получаването на заявление, като, в случай че Облигациите бъдат допуснати до търговия, в решението ще бъде посочена и началната дата на търговия с тях.</p> <p>В рамките на 12 месеца, започвайки от датата на първоначално одобрение на Проспекта от КФН, и ако в резултат от Предлагането не е издаден целия размер на Емисията, Емитентът има право да извърши едно или повече допълнителни издавания, до достигане на размер на Емисията до 50 000 000 евро, при които да предложи за записване, при условията на публично предлагане, допълнителен брой Облигации, които притежават параметри във всяко отношение идентични с тези на вече издадените Облигации от Емисията, и които са взаимнозаменяеми с тях, и които след издаването им ще представляват Облигации от Емисията („Допълнително издаване“). Когато това се изисква от приложимото законодателство, Допълнително издаване ще се извърши, след като Емитентът е изготвил допълнение към Проспекта, в което са отразени необходимите допълнения и редакции към съдържащата се в Проспекта информация, и допълнението е одобрено от КФН. Емисионната стойност на Облигациите, предмет на Допълнително издаване, ще бъде определена от Емитента при отчитане на преобладаващите пазарни условия към датата на вземането на решение за Допълнително издаване и други фактори, като във всеки случай ще бъде взета предвид натрупаната лихва по Емисията от последната дата на лихвено плащане по Облигациите, така че да не бъде налице неравноправно третиране при изплащането на дължимата лихва по Емисията между инвеститорите, записали Облигации при Предлагането, и инвеститорите, участващи в Допълнителното издаване. Доколкото естеството на Допълнителното издаване не изисква друго, то следва да се извърши по реда, предвиден за Предлагането. Всички банкови такси и комисиони, вкл. загуби от превалутиране, за заплащане на емисионната стойност на записваните Облигации ще бъдат за сметка на съответните инвеститори, като при подаване на заявка за записване директно до Водещия мениджър няма да дължат комисиона за приемане на подадената заявка. Потенциалните инвеститори следва, също така, да проверят при обслужващия ги инвестиционен посредник дали няма да бъде дължима такса или комисиона при подаване на заявка за записване на Облигации чрез него. Емитентът очаква приблизителната стойност на общите му разходи, пряко свързани с Предлагането, да бъде в размер на 111 925 евро, без ДДС, при достигнат минимален размер за успешно издаване на Емисията и в размер на 286 925 евро, без ДДС, при достигнат максимален размер на Емисията.</p>
4.2	Защо е съставен този проспект?
	<p>Този Проспект е съставен с цел да предостави необходимата информация на инвеститорите относно Емитента и предлаганите Облигации, за да могат да вземат информирано решение дали да направят инвестиция в Облигациите. Емитентът е взел решение да издаде Емисията и да предложи Облигациите, за да набере средства, които да бъдат използвани основно за развитие и разширяване на търговската дейност на Емитента, включително финансиране на кредитната му дейност и предоставянето на кредити (потребителски и ипотечни) на физически лица и корпоративни клиенти, без да са предвидени конкретни съотношения за използване на набраните средства за предоставянето на определени видове кредити, за попълване на нуждите от обща ликвидност, както и за изпълнение на определеното му МИСКПЗ. Очакваните нетни постъпления от предлагането на Облигациите (след приспадане на посочените по-горе приблизителни общи разходи), при условие че бъде достигнат минималния размер за успешно издаване, ще бъдат в размер на 14 888 075 евро, съответно в размер на 49 713 075 евро при достигане на максималния размер на Емисията. Предлагането на Облигациите не е предмет на споразумение за поемане въз основа на твърд ангажимент. Не са налице съществени конфликти на интереси, свързани с предлагането и/или допускането до търговия на Облигациите.</p>