

До:  
Комисия за финансов надзор  
Управление „Надзор на инвестиционната  
дейност“  
гр. София  
ул. „Будапеща“ № 16

Копие до:  
Българска фондова борса – София АД  
гр. София  
ул. „Три уши“ № 6

Копие до:  
Централен депозитар АД  
ул. „Три уши“ № 6, ет. 4  
гр. София

До: Обществеността чрез x3news

*Относно: Промяна на основните параметри на нова емисия акции от увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД чрез публично предлагане на акции*

Уважаеми господа,

С настоящото Ви уведомяваме, че Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД („Банката“) взе решение за промяна на основните параметри на нова емисия акции на Банката, чрез публично предлагане на акции, одобрено с решение на Управителния съвет от 12.12.2019 г. съгласно овластяването по чл. 17, ал. 5 от Устава на Банката, за което Ви уведомихме в края на декември 2019 г. Промяната в параметрите е отразена в нов проспект за емисия акции, който днес, 15 април 2020 г., е одобрен от Управителния съвет и е представен на Комисията за финансов надзор за потвърждение.

Съгласно решението на УС, което е одобрено от Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД на 15.04.2020 г., Банката ще увеличи общия номинален размер на капитала си от 110 000 000 лева, разпределен в 110 000 000 обикновени, поименни, безналични акции, всяка една с право на един глас в Общото събрание и номинална стойност в размер на 1 лев, на до 135 000 000 лева, разпределен в 135 000 000 обикновени, поименни, безналични акции, всяка една с право на един глас в Общото събрание и номинална стойност в размер на 1 лев, чрез издаване на до 25 000 000 (двадесет и пет милиона) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на един глас в Общото събрание, всяка една с номинална стойност в размер на 1 лев, и емисионна стойност в размер на 8 лева.

Емисионната цена е определена след комплексен анализ, отчитащ интересите на всички акционери на Банката, който включва:

1. Основен фактор за определената цена е балансовата стойност на акция;
2. Пазарни данни и оценки на скорошни сделки по придобиване на други банки в България;
3. Финансови показатели, пазарна позиция и големина на Банката;
4. Очаквано развитие с отчитане на иновативния профил на Банката;
5. Рисковите фактори и взетите мерки за елиминирането им;
6. Отличното състояние на българската банковата система като цяло и положителната перспектива от предстоящото членство в ЕРМII.

Капиталът на Банката ще бъде увеличен само ако бъдат записани и платени поне 2 500 000 акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 8 лева всяка една, в който случай капиталът на Банката ще бъде увеличен само със стойността на записаните акции. Не е възможно отклонение над горната граница на заявления за набиране капитал. Всички издадени от „Първа инвестиционна банка” АД акции, както и акциите от новата емисия са от един клас.

При увеличаване на капитала на Банката ще бъдат издадени права съгласно разпоредбите на ЗППЦК, които дават право на акционерите да запишат акции от увеличението пропорционално на участието им в капитала на Банката преди увеличението, с което увеличаването на капитала с права изключва възможността за увреждане на интересите на всички акционери. Срещу всяка съществуваща акция се издава едно право. Всеки 4,4 права дават възможност за записване на 1 нова акция.

Увеличението на капитала ще се извърши при условията на публично предлагане на новоемитираните акции, след публикуване на потвърден от Комисията за финансов надзор Проспект, изготвен в съответствие с нормативните изисквания. Приложими към емисията ще бъдат съответните разпоредби на ЗППЦК относно увеличаване капитала на публично дружество.

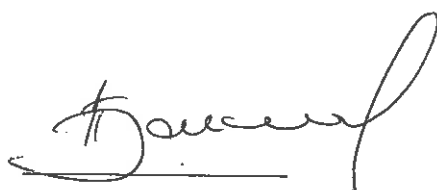
Първа инвестиционна банка възнамерява да използва увеличението на капитала, за да осигури изпълнението на стратегията на Банката за разширяване на пазарното присъствие в банкирането на дребно и кредитирането на малки и средни предприятия.

През 2019 г. Банката увеличи балансовото си число с над един милиард лева и общата сума на активите достигна 10,660 млн. лв. на консолидирана основа. Регулаторният собствен капитал достигна 1,284 млн. лв. с нарастване от 176 млн. лв. за 2019 г. През годината Банката успя да постигне ръст при депозитите от 761 млн. лв. и така привлечените средства от други клиенти превишиха 9,104 млн. лв. През декември 2019 г. Банката успешно издаде дългово-капиталов инструмент с обща стойност 30 млн. евро, който след разрешение от страна на БНБ беше включен в допълнителния капитал от първи ред. Печалбата на консолидирана основа за 2019 г. е 137.9 млн. лв., а печалбата преди обезценки е 257.7 млн. лв. Към края на 2019 г. чрез мерки за увеличение на капитала и намаление на риска Банката формира допълнителен капиталов буфер в размер на над 197 млн. евро.

На консолидирана основа към 31 декември 2019 г. коефициентът на обща капиталова адекватност на ПИБ АД е 18.34 %, адекватността на капитала от първи ред е 18.28 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 14.65 %. Съотношението на ликвидно покритие е 221.64% и съществено превишава надзорните изисквания. Ръстът за

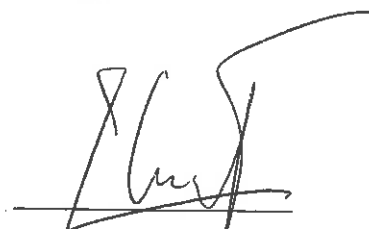
2019 година в кредитния портфейл на Банката в сегмент *Малки и средни предприятия* е 64,5 млн. лв. или 7,7%, а в сегмент *Банкиране на дребно* е 281.3 млн. лв., или 17,5%.

През първо тримесечие на 2020 г. капиталовата позиция на Банката се засилва още повече след включването в собствения капитал на печалбата от 2019 г. след разрешение от БНБ. Към 31 март 2020 г. коефициентът на обща капиталова адекватност на ПИБ АД е 19.09 %, адекватността на капитала от първи ред е 19.03 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 15.48 %, а регулаторният собствен капитал достигна 1,365 млн. лв. За първо тримесечие на 2020 г. печалбата преди обезценки е 30.9 млн. лв. Съотношението на ликвидно покритие е 273.87% и демонстрира стабилна ликвидна позиция. Ръстът в кредитния портфейл на Банката през първо тримесечие на 2020 г. в сегмент *Малки и средни предприятия* е 13,8 млн. лв. или 7,2% на годишна база, а в сегмент *Банкиране на дребно* е 47,3 млн. лв., или 10,4% на годишна база.



Никола Бакалов  
Главен изпълнителен директор

С уважение,



Чавдар Златев  
Изпълнителен директор