

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 и потвърждение на проспекта за публично предлагане на емисията от Комисията за финансов надзор

Уважаеми господа,

С настоящото Ви уведомяваме, че на 22 април Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД („Банката“) с одобрението на Надзорния съвет от 22 април 2020 г. взе решение за промяна на основните параметри на нова емисия акции на Банката чрез публично предлагане на акции, одобрено с решения на Управителния съвет от 12.12.2019 г. и 09.04.2020 г., потвърдени от Надзорния съвет съответно на 19.12.2019 г и 15.04.2020 г., съгласно овластяването по чл. 17, ал. 5 от Устава на Банката. Промяната в параметрите бе отразена в актуализиран проспекта за емисия акции.

Отново днес, със свое решение № 281 – Е/23.04.2020 Комисията за финансов надзор потвърди проспекта за публично предлагане на емисия акции до 40 000 000 (четиридесет милиона) броя обикновени, поименни, безналични, свободнопрехвърляеми акции с право на глас, с номинална стойност 1 (един) лев и емисионна стойност 5 (пет) лева всяка една, с ISIN код BG1100106050, които ще бъдат издадени в резултат на увеличаване на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно горесцитираните решения на Банката.

Комисията за финансов надзор вписва посочената емисия акции, предмет на първично публично предлагане, в процес на емитиране, във водения от комисията регистър по чл. 30,

ал.1, т.3 от Закона за комисията за финансов надзор, за публичните дружества и други емитенти на ценни книжа.

Потвърденият проспект е публикуван на интернет страницата на Комисията за финансов надзор..

Съгласно решението на Управителния съвет на Банката, което е одобрено от Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД на 22.04.2020 г., Банката планира да 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 150 000 000 лева, разпределен в 150 000 000 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 40 000 000 (четиридесет 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 5,00 лева.

Банката взе решение за промяна на емисионната цена на 5 лева след комплексен анализ от обслужващия емисията инвестиционния посредник – Първа финансова брокерска къща ЕООД. Като основни приложими аргументи бяха посочени пазарната цена на акциите, както и сделки с мажоритарни пакети на други банки на местния пазар през последните години. Анализът имаше за цел и да бъдат привлечени максимално широк кръг инвеститори.

Управителният съвет, на своето заседание от 22.04.2020 г., като разгледа задълбочено анализът и обосновката, установи следното:

Анализът постига баланс между нуждата от гарантиране на защитата на инвеститорите и чисто пазарната ефективност на самото увеличение на капитала. Застъпени са ключовите рискове, специфични за ценните книжа, както и тези специфични и свойствени за емитента и неговия сектор.

Съгласно останалите параметри на предлагането, капиталът на Банката ще бъде увеличен само ако бъдат записани и платени поне 4 000 000 акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 5 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. Срещу всяка съществуваща акция се издава едно право. Всеки 2,75 права дават възможност за записване на 1 нова акция.,

Увеличението на капитала ще се извърши при условията на публично предлагане на нови акции, съгласно потвърдения 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.

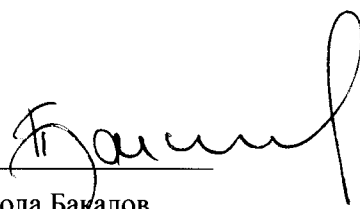
Първа инвестиционна банка възнамерява да използва увеличението на капитала, за да осигури изпълнението на стратегията на Банката за разширяване на пазарното присъствие в банкирането на дребно и кредитирането на малки и средни предприятия.

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.

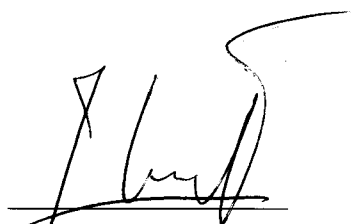
На консолидирана основа към 31 декември 2019 г. коефициентът на обща капиталова адекватност на ПИБ АД е 18.34 %, адекватността на капитала от първи ред е 18.28 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 14.65 %. Съотношението на ликвидно покритие е 221.64% и съществено превишава надзорните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

С уважение,


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор




Чавдар Златев
Изпълнителен директор