

## 1. РЕЗЮМЕ

<b>РАЗДЕЛ А - ВЪВЕДЕНИЕ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ</b>
<p>Това резюме следва да се разглежда като въведение към Проспекта. Всяко решение да се инвестира в ценните книжа следва да се основава на разглеждане на целия Проспект от инвеститора. Когато е заведен иск във връзка със съдържащата се в Проспекта информация, ищецът-инвеститор може, съгласно съответното национално законодателство, да се наложи да поеме разноските във връзка с превода на Проспекта преди началото на съдебното производство. Носят гражданска отговорност само тези лица, които са изготвили резюмето, включително негов превод, в случай че то е подвеждащо, неточно, несъответстващо на останалите части на Проспекта или, четено заедно с другите части на Проспекта, не представя ключовата информация, която да подпомогне инвеститорите при взимането на решение дали да инвестират в такива ценни книжа.</p> <p>Инвеститорът може да загуби целия инвестиран капитал или част от него. Отговорността е ограничена до стойността на инвестицията.</p> <p>Регламент (ЕС) № 1286/2014 не се прилага спрямо предложените ценни книжа.</p>
<p>Емитентът, както и лицата, отговорни за създаването на Проспекта, предоставят своето съгласие за използване на Проспекта при последваща препродажба или окончателно пласиране на ценни книжа, осъществени от финансови посредници. Съгласието по предходното изречение е валидно за периода до окончателното пласиране на ценните книжа.</p> <p>Информацията относно условията и параметрите на офертата от всеки един финансов посредник се предоставя към момента на офертата от съответния финансов посредник.</p> <p>Ценни книжа: Акции, предмет на публично предлагане, ще присвоят същия идентификационен номер (ISIN), както съществуващите акции, а именно: BG1100106050.</p> <p>Емитент: „Първа инвестиционна банка“ АД, гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37, тел: 028171100, www.fibank.bg, fib@fibank.bg, ЕИК 831094393, LEI 549300UY81ESZJ0GR95.</p> <p>Предложителят, лицето което иска допускане на ценни книжа, не се различава от Емитента.</p> <p>Компетентен надзорен орган: Комисия за финансов надзор, 1000, София, ул. „Будапеща“ № 16, централа: 029404999, факс: 029404 606, e-mail: bg_fsc@fsc.bg, Булстат: 131060676</p> <p>Настоящият проспект за публично предлагане на ценни книжа е потвърден от КФН на дата 23.04.2020 г.</p>
<b>РАЗДЕЛ Б - ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА</b>
<b>Кой е емитентът на предлаганите акции?</b>
<p>„Първа инвестиционна банка“ АД, гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37, ЕИК 831094393. Емитентът е учреден в Република България и упражнява дейността си в съответствие с приложимото българско и европейско право.</p> <p>Емитентът е банка и извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск, както и други дейности, включени в нейния лиценз, предвидени в чл. 4 и 5 от устава ѝ.</p> <p>Основи акционери са: Ивайло Димитров Мутафчиев притежава пряко 46 750 000 броя акции от капитала, с обща номинална стойност 46 750 000 лв., осигуряващи 46 750 000 гласа, представляващи 42.5% от капитала на Банката; Цеко Тодоров Минев притежава пряко 46 750 000 броя акции от капитала, на обща номинална стойност 46 750 000 лв., осигуряващи 46 750 000 гласа, представляващи 42.5% от капитала на Банката.</p> <p>Емитентът не е притежаван/контролиран пряко или косвено от някого поотделно.</p> <p>Акционерните участия на г-н Цеко Минев и г-н Ивайло Мутафчиев им дават възможност, когато гласуват съвместно, да упражняват ефективен контрол на общите събрания на акционерите на Банката. На Банката не е известно наличието на акционерно споразумение между Мажоритарните Акционери, но до настоящия момент г-н Цеко Минев и г-н Ивайло Мутафчиев са гласували по съществени въпроси на Общото събрание на акционерите по един и същ начин.</p> <p>Управляващи директори са: Никола Христов Бакалов – Главен Изпълнителен директор, член на Управителния съвет; Светозар Александров Попов – Член на Управителния съвет, Изпълнителен директор и Главен директор Риск; Чавдар Георгиев Златев – Член на Управителния съвет, Изпълнителен директор и Главен директор Корпоративно банкиране; Надя Василева Кошинска – Член на Управителния съвет. Служебният адрес на всички членове на УС е: гр. София, бул. „Драган Цанков“ № 37.</p>

Одитори са: „БДО България“ ООД е регистрирано одиторско дружество съгласно българския Закон за независимия финансов одит със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. "България" № 51 б, ет.4.

„Мазарс“ ООД е регистрирано одиторско дружество съгласно българския Закон за независимия финансов одит със седалище и адрес на управление: гр.София, бул. "Цар Освободител" № 2, BNP Paribas, ет. 4.

**Каква е основната финансова информация относно емитента?**

**Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход**

<b>сумите са в хиляди лева</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Приходи от лихви	356 173	331 046	309 730
Разходи за лихви	(95 247)	(63 958)	(63 016)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>260 926</b>	<b>267 088</b>	<b>246 714</b>
Приходи от такси и комисиони	120 787	119 992	131 191
Разходи за такси и комисиони	(18 641)	(22 881)	(24 417)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>102 146</b>	<b>97 111</b>	<b>106 774</b>
Нетни приходи от търговски операции	15 326	10 809	15 378
Други нетни оперативни приходи	28 191	16 321	74 618
<b>Общо приходи от банкови операции</b>	<b>406 589</b>	<b>391 329</b>	<b>443 484</b>
Административни разходи	(204 698)	(212 066)	(220 448)
Обезценка	(78 850)	(83 378)	(119 730)
Други приходи/(разходи), нетно	(20 431)	65 127	51 053
<b>Печалба преди данъчно облагане</b>	<b>102 610</b>	<b>161 012</b>	<b>154 359</b>
Разходи за данъци	(10 365)	10 534	(16 437)
<b>Печалба на групата след данъчно облагане</b>	<b>92 245</b>	<b>171 546</b>	<b>137 922</b>
<b>Други всеобхватни доходи</b>			
<b>Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба</b>			
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	518	2 920	638
Преоценъчен резерв на инвестиции в ценни книжа	888	(407)	(19)
<b>Общо други всеобхватни доходи</b>	<b>1 406</b>	<b>2 513</b>	<b>619</b>
<b>Общо всеобхватни доходи</b>	<b>93 651</b>	<b>174 059</b>	<b>138 541</b>
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:			
<b>Притежателите на обикновени акции на Банката</b>	<b>92 175</b>	<b>171 388</b>	<b>137 579</b>
Неконтролиращо участие	70	158	343
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:			
Притежателите на обикновени акции на Банката	93 581	173 901	138 198
Неконтролиращо участие	70	158	343
Нетна печалба на една акция, лв.	0.84	1.56	1.25

Източник: Одитирани консолидирани годишни финансови отчети за 2017 г., 2018 г. и 2019 г.; Fibank

<b>Консолидиран отчет за финансовото състояние</b>			
<b>сумите са в хиляди лева</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Активи</b>			
Парични средства и вземания от централни банки	1 478 594	1 674 754	2 072 046
Финансови активи за търгуване	7 979	0	0
Инвестиции на разположение за продажба	742 306	0	0
Финансови активи до падеж	53 714	0	0
Инвестиции в ценни книжа	0	802 321	993 022
Вземания от банки и финансови институции	54 402	125 483	79 618
Вземания от клиенти	5 162 907	5 716 062	6 017 137
Имоти и оборудване	91 539	83 951	81 738
Нематериални активи	7 342	14 402	12 626
Деривати държани за управление на риска	1 596	905	814
Отсрочени данъчни активи	0	0	0
Текущи данъчни активи	63	605	253
Активи придобити като обезпечения	984 448	812 934	716 129
Инвестиционни имоти	218 212	242 558	410 511
Активи с право на ползване	0	0	159 659
Други активи	118 096	112 706	116 622
<b>Общо активи</b>	<b>8 921 198</b>	<b>9 586 681</b>	<b>10 660 175</b>
<b>Пасиви и собствен капитал</b>			
Задължения към банки	8 136	3 024	2 007
Задължения към други клиенти	7 583 819	8 342 691	9 104 021
Други привлечени средства	127 493	121 120	109 348
Подчинен срочен дълг	0	0	3 943
Хибриден дълг	208 786	208 786	267 615
Деривати държани за управление на риска	0	88	361
Отсрочени данъчни пасиви	14 467	2 774	17 428
Текущи данъчни пасиви	2 213	259	71
Лизингови задължения	0	0	159 633
Други пасиви	28 934	61 667	16 831
<b>Общо пасиви</b>	<b>7 973 848</b>	<b>8 740 409</b>	<b>9 681 258</b>
Акционерен капитал	110 000	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000	97 000
Законови резерви	39 865	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестиции в ценни книжа	21 431	17 795	17 776
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(1 525)	1 395	2 033
Други резерви и неразпределена печалба	673 571	573 087	704 770
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>944 842</b>	<b>843 642</b>	<b>975 944</b>
Неконтролиращо участие	2 508	2 630	2 973
<b>Общо капитал на Групата</b>	<b>947 350</b>	<b>846 272</b>	<b>978 917</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>	<b>8 921 198</b>	<b>9 586 681</b>	<b>10 660 175</b>
<i>Източник: Одитирани консолидирани годишни финансови отчети за 2017 г., 2018 г. и 2019 г.; Fibank</i>			
<b>Други основни финансови показатели</b>			
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Първостепенен дълг	7 765 062	8 531 623	9 409 700
Подчинен дълг	208 786	208 786	271 558
Депозити от клиенти	7 583 819	8 342 691	9 104 021
Необслужвани заеми	1 250 210	1 415 366	1 542 736
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	12.87%	13.30%	14.65%
Съотношение на обща капиталова адекватност	15.89%	16.15%	18.34%
Съотношение на ливъридж	11.28%	11.08%	11.84%
<i>Източник: Одитирани консолидирани годишни финансови отчети за 2017 г., 2018 г. и 2019 г.; Fibank</i>			
След направения одит на Годишните финансови отчети на Дружеството за 2017 г., 2018 г. и			
<b>Кои са основните рискове, характерни за емитента?</b>			
<b>Макроекономически рискове и рискове на финансовите пазари.</b> Всяка негативна промяна в един или повече макроекономически фактори, като лихвените нива, инфлацията, нивата на заплатите, безработицата, ограниченията на международната търговия, могат да имат съществен неблагоприятен ефект върху дейността на Банката, оперативните ѝ резултати и финансово състояние.			
Прекъсванията, несигурността или нестабилността на капиталовите и кредитните пазари, като			

тези през последните няколко години, могат да ограничат достъпа на Банката до капитал, необходим за подпомагане на растежа на бизнеса или за компенсиране на последиците от реализирани загуби или по-високи регулаторни капиталови изисквания.

**Риск от катастрофични събития.** От началото на 2020 г. светът е изправен пред безпрецедентна заплаха, породена от разпространението на коронавирусната инфекция COVID-19, която вече придоби пандемичен характер. България също е засегната от вируса и въпреки че държавата предприе сериозни мерки, за да ограничи разпространението му, с голяма доза вероятност може да се смята, че тези мерки могат да станат още по-рестриктивни, както и да продължат за неопределено време. В случай на продължителна пандемия Банката би могла да понесе значителни загуби.

**Лихвен риск.** Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. Нарастването на лихвените нива по депозитите, както и намалението на пазарните лихвени нива по кредитите, могат да имат пряк неблагоприятен ефект върху резултатите от дейността на Банката.

Лихвен риск е налице и по отношение на експозициите на Банката в лихвоносни финансови инструменти, включително от понасяне на загуби, свързани с обезценката на финансови инструменти и намаляване на приходите от тях.

**Риск от промяна на кредитния рейтинг на България.** Едно евентуално понижение на кредитния рейтинг на България би означавало по-висок риск и автоматично би вдигнало очакванията на инвеститорите за доходност, като потенциалният неблагоприятен ефект ще се изразява както в оскъпяването на капиталовите ресурси на Банката, така и в намаляване на стойността на инвестицията в акциите ѝ поради увеличаването на рисковата премия.

**Конкуренцията на основния пазар на Банката е много интензивна и това може да ѝ попречи да увеличи или запази пазарния си дял.** На основния си пазар – България - Банката е изправена пред значителна конкуренция във всички аспекти на своя бизнес, съперничейки си с редица дъщерни банки на големи международни финансови институции и някои местни конкуренти. Ако Банката не е в състояние да отговори на конкурентната среда с атрактивни предложения за продукти и услуги, тя може да загуби пазарни дялове във важни бизнес сегменти или да понесе загуби във връзка с някои или всички свои операции.

Банката е изправена и пред конкуренцията на небанкови организации, като например небанкови финансови институции, лизингови компании, инвестиционни фондове и пенсионни фондове. Банката не може да гарантира, че тази конкуренция няма да се отрази неблагоприятно на нейната конкурентна позиция.

**Рискове, отнасящи се до кредитоспособността на кредитополучателите и до общите икономически условия, са присъщи на дейността на Банката.** Рисковете, произтичащи от промени в качеството и събираемостта на кредитите и сумите, дължими от контрагенти, са присъщи за голяма част от дейностите на Банката. Неблагоприятни промени в кредитоспособността на кредитополучателите на Банката, влошаване на икономическите условия в България, Европа или в света, глобални икономически проблеми, проблеми, предизвикани от системни рискове във финансовия сектор – всички те могат да намалят събираемостта на предоставените кредити и стойността на активите на Банката и да доведат до необходимост от увеличение на обезценките по необслужвани кредити.

**Банката оперира в силно регулирана среда.** Промени в приложимото законодателство, в тълкуването или практиката по прилагане на законодателството, или несъобразяването на Банката с това законодателство могат да окажат съществен неблагоприятен ефект върху нея

#### **Ликвиден риск**

Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва риска от невъзможност за посрещане на конкретно плащане при настъпване на неговия падеж и невъзможност да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне задължението по пасив.

Към 31 декември 2019 г. Fibank продължава да поддържа адекватен размер ликвидни активи, като съотношението на покритие с ликвидни активи на привлечените средства от други клиенти

възлиза на 28.61%, съотношението за ликвидно покритие (LCR) е 221.64% и съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR) възлиза на 132.74%<sup>1</sup>.

**Банката е уязвима към размера на необслужваните кредити и активите, придобити като обезпечение и риска от неефективното им управление.** Необслужваните кредити в миналото са оказвали негативно влияние върху резултатите от дейността на Fibank и на цялата банкова система. В случай на увеличаване на лихвените проценти, дялът на необслужваните кредити може да нарасне, като свързаните с това провизии ще намалят печалбите на Fibank, съответно би могла да пострада и капиталовата адекватност. В допълнение, обезценката на кредитния портфейл може да доведе до изтегляне на депозити и намаляване на търсенето на продуктите на Банката.

Продажбата на необслужвани кредити и активи, придобити като обезпечение са елементи от стратегията на „Първа инвестиционна банка“ АД до 2021 г. за управление на необслужваните кредити, намаляване на безлихвените активи и по-нататъшно подобряване на балансовата позиция на Банката и финансовите ѝ съотношения. Ако Банката не успее да реализира тази стратегия навреме и с очаквания резултат, това може да окаже значителен неблагоприятен ефект върху нейната дейност, оперативни резултати и финансово състояние.

**Банката е изложена на риск, свързан с концентрацията на кредитния ѝ портфейл.** Банката е изложена в различна степен на риск от концентрация на кредитния портфейл. Съществува риск, ако някой от клиентите има финансови затруднения или оттегли експозицията си от Банката, това да се отрази на дейността, оперативните резултати и финансовото ѝ състояние.

**Финансови затруднения на ключов пазарен участник може да нарушат стабилността на целия пазар.** Притеснения относно кредитоспособността на държавна или финансова институция (или неизпълнение от страна на такива институции) могат да доведат до значителни проблеми с ликвидността и / или платежоспособността, загуби или неизпълнения на задължения от страна на Банката или от други институции.

**Естеството на бизнеса на Банката е свързано с определени операционни рискове.** Fibank е изложена на операционен риск, който представлява риск от загуби, произтичащи от неадекватни или неуспешни вътрешни процеси, хора и системи, както и от външни събития - по-специално правни, регулаторни и аутсорсинг рискове, както риск и от неспазване на изискванията (compliance risk). Fibank е уязвима и към измама от служители или външни лица, включително неоторизирани трансакции и оперативни грешки, технически и счетоводни грешки и грешки в резултат на дефектни компютърни или телекомуникационни системи.

## РАЗДЕЛ В- ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА

### Кои са основните характеристики на ценните книжа?

Предмет на публично предлагане са до 40 000 000 броя обикновени, поименни, безналични акции от капитала на Дружеството. Подписката се счита за успешно приключила, ако са записани най-малко 4 000 000 броя от предлаганите акции. Номиналната стойност е 1 лев, емисионната стойност на предлаганите акции е 5 лв. Акциите от настоящата емисия, както вече издадените акции от Банката, ще са с ISIN код BG1100106050. Ценните книжа са деноминирани в български лева.

Акциите от тази емисия са от същия клас, както вече издадените акции на Банката и дават еднакви права на притежателите си. Срок нямат.

Правото на дивидент е основно имуществено право на акционера, което се изразява в правото му да получи част от чистата печалба на Дружеството, съразмерна на участието му в капитала на същото, при наличието на определените в закона предпоставки. Правото на ликвидационен дял е основно имуществено право на акционера, изразяващо правото на същия да получи, съразмерен на участието си в капитала на Дружеството дял от остатъчното имущество на Дружеството, при прекратяване на Дружеството, чрез ликвидация.

Управителни права са: Право на глас; Право на акционера на участие в управлението на Дружеството. Контролни права са: Правото на информация. Защитни права са: Право на обжалване на решенията на органите на Дружеството; Правото да се иска назначаване на регистрирани одитори от Агенция по вписванията; Права на миноритарните акционери.

<sup>1</sup> Доклад за дейността за 2019 г.

<p>Допълнителни права: Право на записване на част от новите акции при увеличаване капитала на Дружеството, съразмерна на притежаваните акции до увеличаването; Право на предпочитително придобиване на ценни книжа, които дават право за придобиване на акции от същия клас, като акциите от настоящата емисия, посредством конвертирането им или упражняване на правата по тях.</p> <p>В случай на неплатежоспособност, вземанията на акционерите са подчинени на претенциите на всички кредитори.</p> <p>Прехвърляне на безналични ценни книжа се извършва чрез регистриране на сделка в „Централен депозитар“ АД. Българското законодателство предвижда ограничения за прехвърлянето на блокирани в депозитарната институция акции, както и на такива, върху които е учреден залог или е наложен запов.</p> <p>Дивиденди се разпределят по решение на Общото събрание на акционерите. От учредяването си Fibank е възприела политика на реинвестиране на печалбата.</p>
<p><b>Къде ще се търгуват цените книжа?</b></p>
<p>Предлаганите ценни книжа ще бъдат предложени за допускане на регулиран пазар единствено на територията на Република България - „Българска фондова борса“ АД, гр. София, ул. „Три уши“ № 6, Тел: (+359 2) 937 09 34.</p>
<p>Няма гаранция, свързана с ценните книжа.</p>
<p><b>Кои са основните рискове, характерни за ценните книжа?</b></p>
<p><b>Рискове, свързани с българския пазар на ценни книжа.</b> Възможно е да има по-малко публично достъпна информация за българските дружества, отколкото обикновено се предоставя на разположение на инвеститорите от публичните дружества на другите пазари на ценни книжа, което може да се отрази на пазара на акциите.</p> <p><b>Българската фондова борса е значително по-малка и по-слабо ликвидна от пазарите на ценни книжа в някои други държави.</b> Освен негативният ефект върху пазарните цени, ниската ликвидност води и до други затруднения, като например прекомерна волатилност. В допълнение, пазарът е уязвим за спекулации, тъй като ликвидността обикновено е толкова ниска, че цените могат да бъдат манипулирани от относително малки по обем сделки. Следователно, няма гаранция, че Акциите ще се търгуват активно, а ако това не стане, може да доведе до волатилност на цената.</p> <p><b>Обемите на търговия с Акциите могат да спаднат, а пазарната им цена може да се колебае.</b> Банката не може да гарантира, че обемите на търговия с Акциите ще бъдат постоянни или ще се подобряват. Възможно е в определени периоди продажбата на Акции да е затруднена или невъзможна поради липса на инвеститорски интерес.</p>
<p><b>РАЗДЕЛ Г - ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА</b></p>
<p><b>При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа?</b></p>
<p><i>Условия и график</i></p> <p>Срещу всяка една притежавана акция от капитала на Банката се издава едно право по смисъла на §1, т. 3 от ЗППЦК. Всеки 2.75 (две цяло и седемдесет и пет стотни) права дават възможност за записване на 1 (една) нова акция, с емисионна стойност 5 лв. Всяко лице може да придобие права в периода за тяхното прехвърляне/търговия и при провеждането на явен аукцион. Всяко лице може да запише най- малко 1 (една) нова акция и най - много такъв брой акции, който е равен на броя на придобитите и/или/ притежавани от него права, разделен на 2.75. При получаване на число, което не е цяло, се закръгля към по-малкото цяло число. Настоящите акционери придобиват правата безплатно. Всички останали инвеститори могат да закупят права чрез сделка на организиран от „Българска фондова борса“ АД пазар на права в срока за прехвърляне на правата или на организиран от „Българска фондова борса“ АД явен аукцион за неупражнените права, след изтичане на срока за прехвърляне на правата. На основание чл. 112б, ал. 2 ЗППЦК право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно 7 дни след датата на публикуване на съобщението по чл. 92а, ал. 1 ЗППЦК.</p> <p>Инвеститорите могат да се обърнат към „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД или друг инвестиционен посредник.</p> <p>Внасянето на емисионната стойност на записаните акции се извършва по специална набирателна сметка на Банката, която ще бъде посочена в съобщението по чл. 92а от ЗППЦК.</p> <p>Дружеството уведомява КФН в срок от 3 (три) работни дни от приключване на подписката, за</p>

нейното провеждане и резултатите от нея, включително за затруднения, спорове и други подобни при търгуването на правата и записването на акциите.

Предприемат се необходимите действия за вписване на увеличението на капитала в Търговския регистър, а след това – за регистрация на новата емисия акции в Централния депозитар и БФБ.

*Очакван прогнозен график на предлагането съгласно най-кратки законови срокове*

Дата на публикуване на Проспекта	04.05.2020г.
Дата на оповестяване на съобщението за предлагането	04.05.2020г.
Начало на търговията с права на БФБ и на записването на новите акции	15.05.2020 г.
Последен ден на търговията с права на БФБ	01.06.2020 г.
Изтичане на периода за прехвърлянето на правата	03.06.2020 г.
Служебен аукцион	10.06.2020 г.
Крайна дата за записване на акции	03.07.2020 г.
Регистрация на увеличението на капитала в Търговския регистър	на или около 23.07.2020г.
Регистриране на новите акции по сметки на инвеститорите в Централния Депозитар	на или около 29.07.2020г.
Начало на търговията с новите акции на БФБ	на или около 14.08.2020г.

В случай че не упражнят полагащите им се права, настоящите акционери ще разводнят процентното си участие с между 3.51% и 26.67%, съответно при минимално и максимално увеличение на капитала.

Разходите за емисията при минимално записване са в размер на 681 607 лева, а при условие, че бъде записан целия размер на предлаганата емисия акции – 4 281 607 лева и се поемат от Емитента. Инвеститорите поемат за своя сметка разходите за такси и комисиони на инвестиционните посредници, разплащателните институции, „Българска фондова борса“ АД, „Централен депозитар“ АД, свързани със закупуването на правата и записването на акциите на дружеството. Не се предвиждат разходи за инвеститора, които да са начислени от Емитента или Мениджъра.

#### **Защо е съставен този проспект?**

Очакваните нетни постъпления от публичното предлагане, при условие, че бъде записан целия размер на предлаганата емисия акции, след приспадане на максималния размер на разходите по неговото извършване, са 195 718 393 лева, а при условие, че емисията се запише в минималния размер, гарантиращ успех, Банката очаква нетни постъпления от 19 318 393 лева.

Банката възнамерява да използва приходите от предлагането за общи корпоративни цели. Набраният капитал е необходим за изпълнение на стратегията на Банката за устойчив пазарен дял чрез поддържане на растежа на кредитния портфейл при запазване стабилно нивото на капиталова адекватност и нисък рисковия профил на Банката.

Предлагането не е предмет на споразумение за поемане въз основа на твърд ангажимент.

Не са известни конфликти на интереси, свързани с предлагането или допускането до търговия.