

Informatii privind Costurile si Cheltuielile Maxime aferente Instrumentelor si Serviciilor Financiare oferite de First Bank

Versiunea 2.0 – Martie 2021

Exemplar Client

Introducere

În conformitate cu cerintele de reglementare prevazute in articolul 24 alineatul (4) din Directiva MIFID II a Comisiei Europene 2014/65/CE si în articolul 50 din Regulamentul delegat 2017/565, First Bank Romania isi informeaza pe aceasta cale clientii cu privire la costurile și cheltuielile aferente vânzării sau cumpărării de instrumente financiare de către aceștia prin intermediul Băncii, pe piețele primare și pe piețele secundare.

Această declarație de publicare are doar scop informativ, nu constituie un act juridic sau alta forma de consiliere și nu trebuie invocată ca atare. De asemenea, declaratia face referire la toata gama de produse financiare indiferent de clasificarea individuala a clientului.

În cazul în care costurile instrumentelor financiare practicate de producător sunt disponibile, acestea vor fi detaliate de către Bancă. Orice cost si/sau cheltuiala va fi decontat ca și componentă a tranzacției comerciale. First Bank se asigura ca poate prezenta in mod rezonabil si suficient de precis o estimare a costurilor instrumentelor inainte de a le distribui.

Ce sa va asteptati sa primiti?

În scopul respectării dispozițiilor reglementărilor legale în materie și executării cu promptitudine de către First Bank a instrucțiunilor dumneavoastra, vă punem la dispoziție un pachet exemplificat de costuri și cheltuieli maxime pentru produse:

1. Care nu presupun costuri de la terte parti : obligațiuni, schimburi valutare.

Dumnevoastră veți fi informat cu privire la toate aceste costuri inainte de efectuarea tranzactiilor cu produsele respective. Acolo unde produsele sunt personalizate dvs. veți stabili maturitatea, notionalul , perechea valutara etc (pentru produse cum ar fi FX Forward), veți beneficia la cerere, inainte de incheierea tranzactiei, de un pret stabilit in functie de datele din piata si politica de buna executie a ordinelor clientilor.

Exemplul 1 – Tranzactionare Obligatiuni

Vă prezentăm în continuare costurile si cheltuielile aferente tranzactionării obligatiunilor. Informatiile de mai jos sunt conforme cu reglementarile legale, si va sfatuim sa le cititi, astfel incat sa puteti lua o decizie informata în situația în care veți decide sa investiti in aceasta clasa de instrumente financiare.

Acest document nu este un material de marketing sau o recomandare de a cumpara sau a vinde.

Mfid - Costuri si Cheltuieli ExAnte

Exemplul 1: Obligatiuni

| Clasa active | Subclasa | Cost intrare (%) | Calcul bazat pe o suma de 100.000 EUR equiv. | Cost iesire (%) | Calcul bazat pe o suma de 100.000 EUR equiv. |
|----------------------------|--|------------------|--|-----------------|--|
| Obligatiuni guvernamentale | Titluri de stat emise pe piete mature | 0.40% | 400 | 0.40% | 400 |
| | Titluri de stat emise pe piete emergente | 0.50% | 500 | 0.50% | 500 |
| Obligatiuni corporative | Obligatiuni emise in piete mature | 0.70% | 700 | 0.70% | 700 |
| | Obligatiuni emise in piete emergente | 1.00% | 1000 | 1.00% | 1000 |

Mai jos este redat un exemplu ilustrativ pentru achizitia unei emisiuni de titluri de stat prin intermediul First Bank. În simularea executării instructiunii dvs. extrabursier (OTC) nu au fost luate in considerare costurile de transfer, iar perioada de detinere de 1 an a emisiunii a fost aleasă pentru a arata cum pot varia costurile si cheltuielile.

**- Ordin de cumparare -
Emisiune Piata Matura in Euro -**

| | | |
|---------------------|--------------|------------|
| Valoare nominala | 100,000.00 € | |
| Pret cumparare (%) | 104.65 | |
| Cost Intrare | 0.40% | 418.60 € |
| Suma de platit | 104,650.00 € | |
| Cupon (in %) | 2.75% | 2,750.00 € |
| Comision Tranzactie | | 30.00 € |

**- Ordin de vanzare -
Emisiune Piata Matura in Euro -**

| | | |
|-----------------------------|--------------|------------|
| Valoare nominala | 100,000.00 € | |
| Pret vanzare (%) | 107.40 | |
| Suma de incasat | 107,400.00 € | |
| Cost Iesire | 0.40% | 429.60 € |
| Tarif custodie | 0.04% | 40.00 € |
| Comision Tranzactie | | 30.00 € |
| Profit/Pierdere | | 1,802.00 € |
| Randament fara costuri | | 2.75% |
| Randament incluzand costuri | | 1.80% |

| Sumar Costuri si Cheltuieli | | |
|--|--------------------|-------------------------------------|
| Categorie | (% din investitie) | Suma investita initial: 1 04,650.00 |
| | | Cost |
| Cost Produs | 0.81 0% | 848.20 € |
| Cost Serviciu | 0.096% | 1 00.00 € |
| Plati din partea unor parti tert e (inducements) | 0 | 0 |
| Total Costuri si Tarife | 0.91% | 948.20 € |

Exemplul 2 –Produse Derivate tranzactionate Extrabursier “Over the counter” (OTC)

Informațiile de mai jos oferă o imagine de ansamblu a costurilor asociate cu achiziționarea produselor derivate.

Achiziționarea produselor derivate pe piața OTC include următoarele costuri de produs: costuri de structurare, costuri de risc de credit, precum și orice alte costuri suportate de First Bank , cum ar fi: lichiditatea, costul capitalului, costul de finanțare și de refinanțare.

Nu există taxe de la terțe părți legate de tranzacționarea instrumentelor financiare derivate pe piața OTC. Valorile prezentate mai jos reprezintă costul maxim al produsului.

Costul real al produsului pentru o tranzacție cu instrumente derivate depinde de tipul de instrument, maturitatea acestuia, moneda sau moneda pereche, ratingul de contrapartidă și ratele de dobândă din piață la data tranzacției, precum și și volumul de tranzacționare. Costul real poate fi considerabil mai mic decât valorile maxime raportate mai jos.

Mifid - Costuri si Cheltuieli ExAnte

Exemplul 2: Produse Derivate OTC

| Clasa Active | Sub Clasa | Cost maxim per produs (%) | Cost maxim per produs pentru principal 100.000 Euro | Maturitate |
|--|---|---------------------------|---|------------|
| Produse Derivate tranzactionate pe Piata Extrabursiera (OTC) | Produs Derivat pe Cursul de Schimb (FX Forward) | 2.00% | 2,000.00 € | 1 an |
| | Produs Derivat pe Rata Dobanzii (IRS) | 5.00% | 5,000.00 € | 10 ani |

Mai jos este redat un exemplu ilustrativ pentru tranzacționarea unui instrument FX Forward la termen de 12 luni, executare la instrucțiunea clientului, extrabursier (OTC). Acesta nu este un material de marketing sau o recomandare de a cumpara sau a vinde. Informațiile prezentate aici sunt conforme cu reglementările legale și

va sfatuim sa le cititi, astfel incat sa puteti lua o decizie informata în situația în care veți decide sa folositi aceasta clasa de active pentru a va proteja contra riscului valutar pe care-l implică activitatea dumneavoastra.

Acestea sunt informatii generale despre tranzactia de acoperire a riscului valutar (FX Forward) și includ: numele produsului, piata pe care tranzactia va fi executata, perechea valutara și perioada indicativa de 1 an. Am ales perioada de 1 an pentru a arata cum pot varia costurile si cheltuielile.

Sumar Costuri
Exemplu Indicativ

| Categorie | %din Suma Tranzactiei | Suma tranzactiei Forward (U.M): 100,000 EUR, Pereche Valutara EURRON, Termen: 12 luni | <i>Costuri anualizate</i> |
|--|-----------------------|--|-------------------------------|
| | | Cost | |
| CostProdus | 2% | 2,000.00 € | |
| CostServiciu | 0 | | |
| Plati din partea unor parti terte (inducements) | 0 | | |
| Total Costuri si Tarife | 2% | 2,000.00 € | |