



Документ, содержащий основную информацию

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящий документ содержит основную информацию о данном инвестиционном продукте. Содержащийся в Документе материал не носит рекламный характер. Закон требует предоставлять такую информацию с тем, чтобы дать инвесторам понимание сути продукта, рисков, затрат, возможной доходности и убытков, связанных с данным продуктом, благодаря чему инвестор может сравнить продукт с другими.

ПРОДУКТ

Название продукта:	Валютный своп (FX SWAP)
Разработчик розничного и страхового структурированного инвестиционного продукта (PRIIP):	Baltic International Bank SE, рег. № 40003127883, код LEI 213800U3Y2TMRMKNLE90
Контактная информация:	www.bib.eu ; Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050; тел. (+371) 6700 0444
Надзорное учреждение:	Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики
Дата подготовки / актуализации:	01.09.2020

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ! Вы намереваетесь приобрести инвестиционный продукт, который не является простым (*non-complex*) и может быть труден для понимания.

ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ ДАННЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ?

Вид: Валютный своп (*forex swap*) - внебиржевая сделка (*OTC*)

Суть сделки: Валютный своп (*forex swap*) - это контракт на покупку/продажу определенной валюты в дату расчета по обменному курсу, согласованному сторонами в момент заключения сделки; данный контракт предусматривает обязательство в дальнейшем продать / купить эту валюту в другую установленную дату расчета по обменному курсу, согласованному сторонами в момент заключения сделки; таким образом, данная сделка состоит из двух противоположных сделок по купле и продаже валюты без реальной поставки валюты.

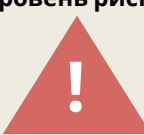
Факторы, от которых зависит доходность: обменный курс обеих валют и изменения рыночных процентных ставок обеих валют в течение срока действия продукта. Приведенный далее пример иллюстрирует условия валютного свопа. Точные условия устанавливаются в подтверждении по каждой конкретной сделке. Иллюстративные условия используются в разработке дальнейших сценариев исполнения и расчете затрат (*costs*).

Базовая валюта (Вы покупаете)	EUR	Начальная дата свопа	15.05.2020
Валюта сделки (Вы продаете)	USD	Заранее согласованный начальный обменный курс	1,0812
Установленная сумма	USD 10 000	Конечная дата свопа	15.11.2020
		Заранее согласованный окончательный обменный курс	1,0812

КАКИМ ИНВЕСТОРАМ ПОДОЙДЕТ ЭТОТ ПРОДУКТ?

Продукт предусмотрен для тех **частных клиентов**, которые хотят оградить себя от неблагоприятных колебаний валютных курсов и потенциальных убытков, способны принять возникшие в результате инвестирования убытки, которые могут превысить вложенную сумму, могут позволить себе инвестировать на весь период, на который предусмотрен продукт, имеют теоретические знания о финансовых рынках и продукте и обладают соответствующим опытом.

КАКОВЫ РИСКИ И ЧТО Я МОГУ ПОЛУЧИТЬ ВЗАМЕН?

Сводный индикатор риска (SRI)						
1	2	3	4	5	6	7
Низкий уровень риска			Высокий уровень риска			
						
<p>Индикатор риска связан с предположением о том, что продукт используется в течение 6 месяцев. Фактический риск может быть разным: он может существенно отличаться, если денежные средства изымаются досрочно; вполне вероятно, что полученная от сделки денежная сумма будет меньше изначально вложенной суммы. У вас нет возможности изымать денежные средства досрочно.</p>						

Сводный индикатор риска (SRI) отражает присущий продукту уровень риска по сравнению с другими продуктами. Он показывает, насколько высока вероятность, что в качестве держателя этого продукта вы можете потерять деньги по



причине волатильности рынка или же по причине неспособности Банка (в качестве разработчика продукта) выплатить клиенту деньги. Категория присущего продукту риска: 7 баллов из 7, то есть максимальный уровень риска. Данный индикатор указывает, что в случае использования данного продукта очень высока вероятность возникновения убытков.

Вам надлежит принять во внимание существование валютного риска. Поскольку Вы будете получать платежи в другой валюте, конечные показатели отдачи зависят от обменного курса обеих валют. При рассмотрении вышеупомянутого индикатора валютный риск не принимался во внимание. При некоторых обстоятельствах может возникнуть необходимость осуществления дополнительных платежей для покрытия убытков. Общая сумма потенциальных убытков может значительно превысить изначально вложенную денежную сумму.

Этот продукт не предусматривает защиту от дальнейших результатов рыночной деятельности, поэтому вы можете потерять свои вложения полностью или частично. Если Baltic International Bank SE не сможет осуществить выплату денежных средств, существует вероятность того, что Вы потеряете все свои вложения. В дополнение к изначально вложенной денежной сумме могут понадобиться новые вложения, и общая сумма убытков может значительно превысить изначально вложенную денежную сумму. Вам также надлежит принять во внимание следующий факт: законодательство страны-участницы ЕС, к которой принадлежит частный клиент, могут повлиять на фактические затраты.

Другие существенные риски: риск невыгодных для инвестора ставок или риск изменения валютных курсов, риск дефолта, то есть риск невыполнения контрагентами (сторонами по сделке) своих обязательств, риск рыночных цен, риск принудительного закрытия позиций (*stop-out risk*), риск ликвидности, риск, связанный с системами, страновой риск, правовой риск/риск законодательных изменений, налоговый риск, риск контрагента, риск, связанный с внебиржевыми сделками, и другие риски. С информацией о рисках можно ознакомиться на сайте Банка: <https://www.bib.eu/uploads/2017/02/Finansu-instrumentu-risku-raksturojums-09.12.2014-LV.pdf>

ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРОДУКТУ СЦЕНАРИИ

Сумма вложения	USD 10 000	
Сценарии (максимальный срок инвестиции)	6 месяцев	
Стресс-сценарий (Ваш доход после оплаты всех затрат и расходов)	USD 1.01 к EUR 1.00 ((1.01-1.0812)*9248.98 EUR)	-658,53 USD
Средняя доходность инвестиции за полгода		-6.59%
Неблагоприятный сценарий (Ваш доход после оплаты всех затрат и расходов)	USD 1.07 к EUR 1.00 ((1.07-1.0812)*9248.98 EUR)	-103,59 USD
Средняя доходность инвестиции за полгода		-1.03%
Умеренный сценарий (Ваш доход после оплаты всех затрат и расходов)	USD 1.10 к EUR 1.00 ((1.10-1.0812)*9248.98 EUR)	+173,88 USD
Средняя доходность инвестиции за полгода		+1.74%
Благоприятный сценарий (Ваш доход после оплаты всех затрат и расходов)	USD 1.15 к EUR 1.00 ((1.15-1.0812)*9248.98 EUR)	+636,33 USD
Средняя доходность инвестиции за полгода		+6.35%

В этой таблице указана денежная сумма, которую Вы могли бы получить обратно в следующие 6 месяцев в соответствии с разными сценариями, предположив, что Вы вложили USD 10 000. Описанные сценарии отражают потенциальные результаты Вашей инвестиции. Вы можете сравнить их со сценариями по другим продуктам. Описанные сценарии представляют собой оценку дальнейших результатов. Эта оценка основана на исторических данных, которые не являются точными индикаторами. Денежная сумма, которую Вы получите, будет зависеть от конъюнктуры рынка и срока Вашего вложения.

ЧТО ПРОИЗОЙДЕТ, ЕСЛИ BALTIC INTERNATIONAL BANK SE НЕ СМОЖЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ВЫПЛАТЫ?

Вы подвержены риску, что в случае неплатежеспособности или на основании административного распоряжения, обязательного для исполнения Банком, Baltic International Bank SE не сможет выполнить свои обязательства в отношении продукта. На данный продукт не распространяется действующий в Латвийской Республике Закон о гарантировании вкладов [*Noguldījumu garantiju likums*]. В случае если эмитент / разработчик продукта не будет способен осуществлять платежи, вы также не сможете получить от Baltic International Bank SE никаких платежей в связи с данным продуктом.

СВЯЗАННЫЕ С ПРОДУКТОМ ЗАТРАТЫ

Снижение доходности (*RIY*) показывает, как общая сумма возникших у вас затрат повлияет на потенциальную доходность вашей соответствующей инвестиции. При расчете общей суммы затрат принимают во внимание разовые, постоянные и дополнительные затраты.

Указанные в данном Документе суммы представляют собой кумулятивные затраты, связанные непосредственно с продуктом, в отношении максимального рекомендуемого срока инвестиции. Эти кумулятивные затраты также не включают в себя потенциальную неустойку за досрочное прекращение сделки. В отношении этих цифр принимается, что вложенная вами денежная сумма равна 10 000 EUR. В дальнейшем эти численные расчеты могут изменяться.

Затраты на протяжении срока инвестиции



Существует вероятность, что лицо, которое продает вам этот продукт или консультирует вас по поводу этого продукта, удержит с вас другие суммы. Если это так, то данное лицо предоставит Вам информацию о таких затратах и объяснит вам влияние всех затрат на Вашу инвестицию на протяжении срока инвестиции.

Вложения (10 000 USD)	Если денежные средства изымаются в конце рекомендуемого срока инвестиции
Общая сумма затрат	0 EUR
Влияние на годовую доходность	0.00 %

Состав затрат

У индивидуальных частных инвесторов могут возникнуть разные затраты в зависимости от инвестиционных возможностей. Влияние на годовую доходность отражено в таблице и включает в себя следующую информацию:

- констатированное в каждом году кумулятивное влияние разных затрат на доходность инвестиции, ожидаемую в конце рекомендуемого срока инвестиции,
- значение разных категорий затрат.

Разовые затраты	Затраты, связанные с заключением сделки	0%	Влияние тех затрат, которые покрываются в момент совершения сделки.
	Наценка (<i>mark-up</i>)	В диапазоне от 0,1% до 1% от обменного курса	При исполнении сделки на внебиржевом (<i>OTC</i>) рынке устанавливается наценка (<i>mark-up</i>), которая формируется как разница между указанной Клиентом ценой сделки и реальной ценой исполнения. Если валютой сделки не является евро, наценка удерживается в валюте сделки. Выраженный в евро эквивалент валюты сделки рассчитывается по установленному банком обменному курсу, действующему в момент совершения сделки. Это максимальная уплачиваемая денежная сумма. Существует вероятность, что вам нужно будет платить меньше.
	Затраты, связанные с завершением инвестиции	Не применяются	Влияние тех затрат, которые возникают, когда инвестиция завершается в конце предусмотренного срока.
Постоянные затраты	ТОМ/NEXT своп пункты (форвардная цена)	Рыночная ставка	Дневная комиссионная плата за перенос позиции. ТОМ/NEXT своп пункты (форвардная цена) образуются на базе цены, предлагаемой Банку другими банками (контрагентами) на внебиржевом (<i>OTC</i>) рынке
	Другие постоянные затраты	0%	Влияние тех платежей (затрат), которые каждый год удерживаются за управление инвестициями инвесторов: 0%

РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СРОК ИНВЕСТИЦИИ И ВОЗМОЖНОСТЬ ДОСРОЧНОГО ЗАВЕРШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИИ

Инвесторы обязаны держать данный продукт до дат расчета, указанных в условиях сделки.

Продукт не предусматривает возможности досрочного прекращения сделки. Досрочное прекращение сделки представляется возможным в случае прекращения действия другого связанного договора или же сугубо по усмотрению Baltic International Bank SE. В случае досрочного прекращения сделки может возникнуть необходимость уплаты комиссии за досрочное прекращение сделки. Размер комиссии за досрочное прекращение сделки зависит от рыночной ситуации, вследствие чего у вас могут возникнуть существенные убытки или же вы получите прибыль.

КАК ПОДАТЬ ЖАЛОБУ?

Для подачи устных или письменных жалоб в связи с данным продуктом или в связи с действиями Baltic International Bank SE Вы можете:

- позвонить своему персональному банкиру или по тел. (+371) 6700 0444;
- обратившись непосредственно в Банк (в Риге по адресу Kalēju ielā 43 или в главный офис по адресу Grēcinieku ielā 6);
- отослать жалобу заказным письмом;
- отослать жалобу на адрес электронной почты: sudzibas@bib.eu или по факсу (+371) 6700 0555.

С информацией о порядке подачи жалоб можно ознакомиться на сайте Банка: <https://www.bib.eu/lv/sudzibu-un-stridulizskatisana>.

ПРОЧАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Инвестиционные услуги, в том числе инвестиции в финансовые инструменты, такие как FX SWAP, сопряжены с рисками, которые детально описаны в разработанном Банком документе «Характеристика финансовых инструментов и присущих им рисков» (<https://www.bib.eu/lv/dokumenti>).