



Документ, содержащий основную информацию

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящий документ содержит ключевую информацию об инвестиционном продукте. Данный материал не носит рекламный характер. Закон требует предоставлять такую информацию с тем, чтобы дать инвесторам понимание сути продукта, рисков, расходов, возможной доходности и убытков, связанных с данным продуктом, благодаря чему инвестор может сравнить продукт с другими.

ПРОДУКТ

Название продукта	Валютный своп (<i>forex swap</i>)
Разработчик розничного и страхового структурированного инвестиционного продукта (<i>PRIIIP</i>):	АО "Baltic International Bank", рег. № 40003127883, код LEI 213800U3Y2TMRMKLNE90
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:	05.09.2018

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ!

Вы намереваетесь приобрести инвестиционный продукт, который достаточно сложен 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 расходов (*costs*).

Базовая валюта	EUR	Начальная дата свопа	28.12.2017
Валюта сделки	USD	Заранее согласованный начальный обменный курс	1,1934
Установленная сумма	10 000	Конечная дата свопа	02.02.2018
		Заранее согласованный окончательный обменный курс	1,1965

КАКИМ РОЗНИЧНЫМ ИНВЕСТОРАМ ПОДОЙДЕТ ЭТОТ ПРОДУКТ?

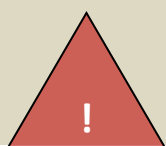
Типы инвесторов, которым подходит данный продукт, различны, в зависимости от имеющихся инвестиционных возможностей. Продукт предусмотрен для частных клиентов, которые хотят оградить себя от неблагоприятных колебаний валютных курсов и потенциальных убытков, способны принять возникшие в результате инвестирования 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



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.

Высокий уровень риска

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 АО „Baltic International Bank“ 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.

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 вовлечения в судопроизводство (*litigation risk*), риск, связанный с моделями, риск контрагента, риск, связанный с внебиржевыми сделками, риск неплатежеспособности эмитента и другие риски. С информацией о рисках можно ознакомиться на банковском сайте <https://www.bib.eu/uploads/2017/02/Finansu-instrumentu-risku-raksturojums-09.12.2014-RU.pdf>.

ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРОДУКТУ СЦЕНАРИИ

Сумма вложения	10 000 EUR	
Сценарии (максимальный срок использования)	6 месяцев	
Стресс-сценарий (Ваш доход после уплаты всех комиссий и расходов)	EUR	7539.05
Средняя доходность инвестиции за полгода		-24.61%
Неблагоприятный сценарий (Ваш доход после уплаты всех платежей/расходов)	EUR	9462.45
Средняя доходность инвестиции за полгода		-5.38%
Умеренный сценарий (Ваш доход после уплаты всех платежей/расходов)	EUR	9611.45
Средняя доходность инвестиции за полгода		-3.89%
Благоприятный сценарий (Ваш доход после уплаты всех платежей/расходов)	EUR	9808.45
Средняя доходность инвестиции за полгода		-1.92%

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 EUR 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 соответствующего вложения

ЧТО ПРОИЗОЙДЕТ, ЕСЛИ АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK“ НЕ СМОЖЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ВЫПЛАТЫ?

. Вы подвержены риску, что в случае неплатежеспособности или на основании административного распоряжения, обязательного для исполнения Банком, АО „Baltic International Bank“ 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 АО „Baltic International Bank“ никаких платежей в связи с данным продуктом.

СВЯЗАННЫЕ С ПРОДУКТОМ РАСХОДЫ

Снижение доходности (*RIY*) показывает, как общая сумма возникших у Вас расходов повлияет на потенциальную доходность Вашей соответствующей инвестиции. При расчете общей суммы расходов принимают во внимание одноразовые, постоянные и дополнительные расходы.

Указанные в данном документе суммы представляют собой кумулятивные расходы, связанные непосредственно с продуктом, в отношении трех разных сроков инвестиции. Эти кумулятивные расходы включают в себя также потенциальную неустойку за досрочное прекращение сделки. В отношении этих цифр принимается, что вложенная Вами денежная сумма равна EUR 10 000. В дальнейшем эти численные расчеты могут изменяться.

**Расходы 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 расходах и объяснит Вам влияние всех расходов на Вашу инвестицию на протяжении срока инвестиции.

Вложения (EUR 10 000)	Если деньги изымаются через 1 год	Если деньги изымаются через 6 месяцев
Общая сумма расходов	Не применимо	90 EUR
Влияние на годовую доходность	Не применимо	0.9%

Состав расходов

У частных инвесторов могут возникнуть разные расходы 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 расходов на доходность инвестиции, ожидаемую в конце срока инвестиции,
- значение разных категорий расходов.

Одноразовые расходы	Расходы, связанные с заключением сделки (в т.ч. спред)	Влияние тех расходов, которые покрываются в момент вложения, в т.ч. расходы, которые уже включены в цену и которые включают в себя расходы по распространению продукта. Спред (<i>spread</i>) на форексе – это разница между ценой спроса/продажи (<i>bid</i>) и ценой предложения/покупки (<i>ask</i>) валютной пары. Применяется переменный спред (<i>variable spread</i>), который зависит от ряда факторов, включая (но не ограничиваясь этим) индикаторы ликвидности и волатильности, а также время и объем сделки.
	Расходы, связанные с завершением инвестиции	Влияние тех расходов, которые возникают, когда инвестиция завершается в конце предусмотренного срока: 0%
Постоянные расходы	ТОМ/NEXT своп пункты (форвардная цена)	ТОМ/NEXT своп пункты (<i>swap points</i>) (форвардная цена) образуются на базе цены, предлагаемой Банку другими банками (контрагентами) на внебиржевом (OTC) рынке, плюс/минус установленная Банком наценка (0,2-0,5 пипсов*);
	Другие постоянные расходы	Влияние тех расходов, 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.

Что касается возможности досрочного прекращения сделки, то она будет либо ограничена, либо ее не будет вовсе. Но в случае досрочного прекращения сделки с Вас будет взиматься дополнительная плата в значительном размере. Продукт предусматривает заключение долгосрочных сделок. В обычных условиях продукт не предусматривает возможности досрочного прекращения сделки. Досрочное прекращение сделки представляется возможным в случае прекращения действия другого связанного договора или же сугубо по усмотрению АО „Baltic International Bank“. 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 АО „Baltic International Bank“ Вы можете:

- позвонить своему персональному банкиру или по номеру (+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 <https://www.bib.eu/ru/passmotrenie-klientskih-zhalob-predlozheniy>.

ПРОЧАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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