



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:	Условно конвертируемые облигации AT1 (облигации CoCos) <i>Additional Tier 1 (AT1) capital</i> – это дополнительный капитал первого уровня
Разработчик розничного и страхового структурированного инвестиционного продукта (PRIIP):	Baltic International Bank SE, рег. № 40003127883, Код LEI 213800UZY2TMRMKLNE90
Контактная информация:	www.bib.eu ; Адрес в Риге: Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050; тел. (+371) 6700 0444
Надзорное учреждение:	Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики
Дата подготовки / актуализации:	22.06.2021

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: Условно конвертируемые облигации AT1 (облигации CoCos).

Характеристика продукта: Условно конвертируемая облигация AT1 (облигация CoCos) представляет собой долговую ценную бумагу, по которой выплачивается купон. Купон или купонный доход – это процентные выплаты держателям облигаций. Купонные выплаты обычно производятся с определенной периодичностью. Однако существует вероятность невыплаты купона или его частичной выплаты (также в случае сохранения эмитентом своей платежеспособности).

Условно конвертируемые облигации AT1 (облигации CoCos) выпускаются для пополнения дополнительного капитала первого уровня (AT1) Банка.

Капитал первого уровня (*Tier 1 capital*) Банка считается капиталом для обеспечения непрерывности деятельности (*going concern capital*). Капиталом для обеспечения непрерывности деятельности дает Банку возможность продолжать свою деятельность и сохраняет платежеспособность Банка. Наивысшее качество капитала первого уровня (*Tier 1 capital*) называется базовым капиталом 1 уровня, *common equity tier 1 (CET1) capital*.

Условно конвертируемые облигации AT1 (облигации CoCos) являются бессрочными облигациями (*perpetual bonds*), не имеющими фиксированного срока погашения. Для облигаций CoCos не установлена периодичность купонных выплат.

КАКИМ ИНВЕСТОРАМ ПОДОЙДЕТ ЭТОТ ПРОДУКТ?

Продукт предназначен для частных клиентов (*retail clients*), частных клиентов (*professional clients*) и правомочных контрагентов (*eligible counterparties*), которые:

- согласны и способны принять на себя убытки в довольно крупном размере (сумма убытков может достигать суммы вложений),
- согласны быть держателями данных облигаций в течение неопределенного периода времени,
- имеют надлежащие знания и/или опыт для проведения сделок с финансовыми инструментами,
- понимают и осознают преимущества инвестирования в данный продукт и связанные с этим риски,
- не выдвигают конкретных требований в отношении прироста (*capital appreciation*) и/или в отношении регулярных процентных платежей,
- способны надлежаще оценивать и анализировать влияние процентных ставок, а также экономических и иных факторов на вложения в вышеупомянутые облигации.

Перед принятием инвестиционного решения тщательно оцените свои финансовые возможности, определите свои инвестиционные цели и проанализируйте всю имеющуюся в наличии информацию об упомянутом финансовом инструменте.

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**

Сводный индикатор риска (SRI) определен как очень высокий (7 баллов из 7), принимая во внимание:

- оценку индикаторов риска аналогичных финансовых инструментов, эмитированных другими участниками рынка;
- тот факт, что инвестор принимает на себя кредитный риск эмитента;
- тот факт, что условно конвертируемые облигации AT1 (облигации CoCos) являются субординированными, необеспеченными долговыми ценными бумагами, имеющими более низкий приоритет (*junior*), вследствие чего инвестор может потерять свои вложения полностью или частично;
- выплата накопленного процентного дохода может быть приостановлена в любой момент на неопределенный срок, в течение которого проценты не накапливаются;
- тот факт, что облигации выпускаются в рамках закрытой эмиссии и ликвидность на вторичном рынке может отсутствовать, вследствие чего инвесторы могут не иметь возможности продать облигации;
- что данные условно конвертируемые облигации AT1 (облигации CoCos) не имеют фиксированного срока погашения;
- что данные условно конвертируемые облигации AT1 (облигации CoCos) имеют более низкий приоритет (*junior*) по отношению к инструментам капитала второго уровня (*Tier 2 capital*) в случае наступления неплатежеспособности Банка.

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 вложенные деньги вследствие наступления нижеперечисленных рисков или разных комбинаций данных рисков:

- макроэкономический риск,
- валютный риск,
- риск дефолта эмитента,
- кредитный риск,
- операционный риск
- рыночный риск,
- риск ликвидности: (в качестве разработчика продукта Банк не будет способен выплатить номинальную стоимость),
- риск рыночных цен,
- риск достаточности капитала,
- налоговый риск,
- регулятивный риск (риск, связанный с деятельностью контролирующих (надзорных) учреждений и с проведением расследования),
- риски, связанные непосредственно с самим финансовым инструментом: сложности с продажей финансового инструмента, поскольку данный финансовый инструмент не допущен к торгам на регулируемом рынке, правовой риск/риск законодательных изменений, финансовый инструмент не имеет фиксированного срока погашения, риск срабатывания триггера (*trigger event*), спускового механизма, то есть условия, при наступлении которого произойдет списание финансового инструмента.

Категория присущего продукту риска: 7 баллов из 7, то есть максимальный уровень риска. Данный индикатор указывает, что в случае инвестирования в данный продукт очень высока вероятность возникновения убытков.

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.

Информация о рисках изложена в условиях эмиссии вышеупомянутого финансового инструмента. С данной информацией можно ознакомиться в помещении Банка. Также вы можете обратиться к своему персональному банкиру.

ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРОДУКТУ СЦЕНАРИИ

Сценарии

Благоприятный сценарий: эмитент получает прибыль; триггер (*trigger event*), относящийся к базовому капиталу первого уровня (*CET1*), не наступает.

Инвестор получает накопленный процентный доход (купонный платеж) в установленный эмитентом срок.

Умеренно-негативный сценарий: эмитент несет убытки; триггер (*trigger event*), относящийся к базовому капиталу первого уровня (*CET1*), не наступает.

Эмитент приостанавливает выплату накопленного процентного дохода (купонного платежа) на неопределенный срок, в течение которого проценты не накапливаются.



Негативный сценарий: эмитент несет убытки; наступает триггер (*trigger event*), относящийся к базовому капиталу первого уровня (*CET1*).

Эмитент приостанавливает выплату накопленного процентного дохода (купонного платежа) на неопределенный срок, в течение которого проценты не накапливаются. Облигации конвертируются в базовый капитал 1-го уровня (*CET1*).

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

Вы подвержены риск дефолта: 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 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 (*R/Y*) 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. В отношении этих цифр принимается, что вложенная вами денежная сумма равна 100 000 EUR. В дальнейшем эти численные расчеты могут изменяться.

Вложения (100 000 EUR)	
Общая сумма затрат	EUR 400
Влияние на годовую доходность	0.4%

Состав затрат

Разовые затраты	Затраты, связанные с заключением сделки	0,15%	Минимальный размер комиссии: EUR 100
Постоянные затраты	Затраты, связанные с хранением ценных бумаг	0,25%	Комиссия за хранение финансовых инструментов рассчитывается от суммарной рыночной стоимости включенных в портфель финансовых инструментов по состоянию на последний рабочий день каждого месяца.

РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СРОК ИНВЕСТИЦИИ И ВОЗМОЖНОСТЬ ДОСРОЧНОГО ЗАВЕРШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИИ

Поскольку облигации выпускаются в рамках закрытой эмиссии, ликвидность на вторичном рынке может отсутствовать, вследствие чего инвесторы могут не иметь возможности продать облигации.

Данный продукт не имеет фиксированного срока погашения.

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 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

Инвестиции, в том числе инвестиции в финансовые инструменты, такие как условно конвертируемые облигации АТ1 (облигации *CoCos*), сопряжены с рисками, которые детально описаны в разработанном Банком документе «Характеристика финансовых инструментов и присущих им рисков» (<https://www.bib.eu/lv/dokumenti>).