

Основной информационный документ

Цель

В данном документе представлена основная информация об инвестиционном продукте. Данный документ не является маркетинговым материалом. Нормативными актами предусматривается предоставление данной информации с целью помочь понять, что является характерным для данного инвестиционного продукта, каковы его риски, издержки, возможная прибыль и убытки, и с целью помочь сравнить данный продукт с другими инвестиционными продуктами.

Продукт

Фьючерсная (FX Forward) сделка является финансовым инструментом, создателем которого является AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – Банк), www.ribbank.com. Дополнительную информацию можно получить по телефону (+371) 67 359 000 или эл. почте bank@ribbank.com.

Орган, осуществляющий надзор над банками – Банк Латвии.

Дата подготовки Основного информационного документа – 11.06.2024.

Вы собираетесь приобрести продукт, который не является простым. Вам может быть сложно понять его суть.

Чем является этот инвестиционный продукт?

Вид

FX Forward -Внебиржевая сделка (OTC)

Цель

Целью продукта является управление риском неблагоприятных колебаний курса валюты до срока погашения Продукта. Отдача продукта среди прочего зависит от факторов переоценки рыночной стоимости. Продукт предназначен для хранения до окончания срока.

«Форвардный Форвард» — финансовый инструмент/сделка, в которой Стороны договариваются о покупке и продаже валюты, количестве валюты (основной сумме), обменном курсе (будущем курсе валюты) и дате расчетов, которая длиннее, чем дата спота (2 дня). В дату расчета вы платите основную сумму в валюте транзакции и получаете взамен базовую валюту по фиксированному будущему обменному курсу. В приведенном ниже примере показаны условия валютной сделки FORWARD, однако точные условия определяются в каждом отдельном подтверждении транзакции.

Валюта	EUR	Указанная сумма	10 000
Валюта транзакции	USD	Указанная сумма (в валюте транзакции)	10 750
Дата первоначального обмена	11.06.2024	Рыночная ставка (spot-курс)	1.0750
Дата расчета (будущая)	11.12.2024	Будущий обменный курс	1.0800

Обратите внимание, что рекомендуемый срок хранения этого продукта составляет менее года. Поэтому выход и стоимость продукта не могут сравниться с продуктами со сроком выдержки не менее одного года.

Для кого предназначен данный продукт?

FX Forward – это производный финансовый инструмент, предназначенный для:

для всех инвесторов, включая розничных клиентов, которые заинтересованы в хеджировании и готовы удерживать сделку до погашения.

знающие инвесторы, которые хорошо знакомы с соответствующими финансовыми продуктами и сделками и/или имеют опыт сделок на финансовом рынке и способны терпеть (покрывать) убытки, превышающие первоначальную сумму инвестиций.

для клиентов, заинтересованных в хеджировании рисков с помощью такого производного финансового инструмента, в работе которого используется эффект кредитного плеча. Шкала риска от 1 (ориентация на

безопасность; очень низкий с низкой прибылью) до 7 (очень высокий риск; очень высокая прибыль), продукт FX Forward имеет категорию риска 7. Каковы риски и какую выгоду я могу получить?

Суммарный коэффициент риска (СКР)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Низкий риск Высокий риск →

Какие риски и что я могу получить?



Уровень риска указан, допуская, что Продукт хранится до даты его окончания. Фактический риск может быть разным: он может значительно различаться, если деньги снимаются досрочно, и может сложиться такая ситуация, что сумма выплаченных Вам денег будет меньше суммы, которую Вы вложили в самом начале. Возможно, у Вас могут возникнуть трудности прекратить сделку досрочно. Для того, чтобы это сделать, к Вам могут быть применены / у Вас могут возникнуть дополнительные расходы.

Суммарный коэффициент риска является ориентиром в отношении уровня риска Продукта (в сравнении с другими продуктами). Он указывает на то, насколько велика вероятность, что Продукт потеряет в стоимости ввиду происходящих на рынке изменений, или потому, что Банк не сможет с Вами рассчитаться. Данный Продукт классифицируется 7 из 7, что обозначает самую высокую категорию риска.

- Продукт не включает в себя никакой защиты от результатов рыночной деятельности, поэтому Вы можете потерпеть значительные убытки.
- В некоторых случаях у Вас может возникнуть необходимость совершить дополнительные платежи для покрытия убытков. Общий объем возможных убытков может быть значительным.
- До Даты погашения Продукта невозможно узнать ежедневную Переоценку рыночной стоимости (ПРС), и она может иметь негативный эффект.
- Если Банк не сможет заплатить Вам за свои обязательства, вытекающие из Продукта, Вы можете потерпеть значительные убытки. Информация о рисках доступна: <https://www.ribbank.com/ru/valiutnye-sdelki-sdelki-na-finansovyx-rynках> Характеристика рисков финансовых инструментов и связанных с ними сделок

Сценарии результатов деятельности

В таблице указана сумма денег, которую вы могли бы получить обратно за период (6 месяцев) по различным сценариям, при условии, что вы вложили 10 000 евро.

Сценарии		Рекомендуемый период владения 6 месяцев
Напряженный сценарий	Сумма, которую мог получить клиент (после покрытия расходов)	EUR 8 000 *-20,0 %
Неблагоприятный сценарий	Сумма, которую мог получить клиент (после покрытия расходов)	EUR 9 350 *-6,5 %
Умеренный сценарий	Сумма, которую мог получить клиент (после покрытия расходов)	EUR 9 950 *-0,5 %
Благоприятный сценарий	Сумма, которую мог получить клиент (после покрытия расходов)	EUR 10 650 +6,5 %

*Доходность в процентах

В таблице отражены возможные результаты работы вашего Продукта на дату расчета. Вы можете сравнить их с другими сценариями продукта. В таблице указаны возможные варианты прибыли или убытка, которые вы можете понести от Продукта на дату расчетов, но она не является точным указанием того, какого фактического результата вы можете достичь в будущем. То, что вы получите, будет зависеть от обменного курса на рынке на дату расчета Продукта.

Стрессовый сценарий указывает на потенциальную прибыль в случае экстремальных рыночных условий, он не учитывает ситуацию, когда вывод средств вообще невозможен.

При использовании этого продукта возможность досрочного вывода средств может отсутствовать. Это означает, что сложно определить, какая сумма денег будет получена обратно, если деньги будут сняты до рекомендованного периода хранения. Возможно, вы либо не сможете снять свои

деньги досрочно, либо, если вы это сделаете, вам, возможно, придется заплатить большие расходы или понести большие убытки. Приведенные цифры включают все затраты, связанные с самим продуктом, а также расходы, связанные с вашими платежами дистрибьютору продукта. Эти цифры не учитывают ваш налоговый статус, который также может повлиять на размер вашего возврата.

Что происходит, если Банк не может произвести выплаты?

Продукт является внебиржевым производным финансовым инструментом, и Банк является Вашим Партнером по сделке. Если Банк становится неплатежеспособным, или по отношению к нему применяются административные акты, ограничивающие деятельность Банка, он может быть не в состоянии выполнять свои обязательства в отношении Продукта. Если Банк будет не в состоянии производить платежи, Вы не получите в отношении Продукта никаких выплат и утратите защиту от Валютного риска, который Вы застраховали. На Продукт не распространяется Закон о гарантии вкладов.

Каковы расходы?

Отражение расходов

Уменьшение доходности (УД) показывает, что общая сумма возникших у вас расходов повлияет на потенциальную отдачу от Вашего соответствующего вложения. При расчете общей суммы расходов во внимание принимаются разовые, постоянные и дополнительные расходы.

Указанные здесь суммы представляют собой общую сумму расходов самого Продукта в отношении (различных) срока(-ов) хранения. Они включают в себя также потенциальную неустойку за досрочное расторжение сделки. В отношении данных цифр предполагается, что сумма Сделки составляет 10 000 EUR. Эти цифры являются приблизительными и могут меняться.

Расходы с течением времени

Лицо, которое продает Вам данный Продукт или консультирует о нем, возможно, удержит с Вас другие суммы. Если это так, то данное лицо предоставит Вам информацию о таких расходах и разъяснит влияние на Ваше вложение в течение определенного периода.

Сценарии	Если срок хранения Продукта 6 месяцев
Общая сумма расходов	50 EUR
Влияние на отдачу за год (RIY)	0,50 %

Состав расходов

В данной таблице отражается влияние на отдачу за год			
Разовые расходы	Расходы, связанные с заключением сделки	0,50 %	Влияние расходов уже включено в цену Продукта.
	Расходы, связанные с закрытием вложения	Нет	Влияние расходов, которые возникают при прекращении вложения в конце его срока.
Постоянные расходы	Расходы, связанные с портфельной сделкой	Нет	Влияние расходов, возникающих при покупке и продаже вложений, лежащих в основе Продукта.
	Другие постоянные расходы	Нет	Влияние расходов, которые ежегодно удерживаются за управление вложениями вкладчиков, и расходы, упомянутые во II части.
Дополнительные расходы	Расходы, зависящие от результатов деятельности	Нет	Влияние расходов, зависящих от результатов деятельности. Они удерживаются с вложения, если результаты деятельности Продукта лучше, чем его эталонные показатели.
	Процентные доли прибыли	Нет	Влияние процентных долей прибыли

Как долго мне следует хранить Продукт, и могу ли я снять деньги до Даты погашения?

Для выполнения условий доходности Вашего вложения Банк рекомендует хранить Продукт до даты окончания срока Продукта.

Использование Продукта можно прекратить досрочно, но Вы должны считаться с тем, что это может быть трудновыполнимо, и, возможно, создаст для Вас значительные дополнительные расходы. Влияние досрочного расторжения: если использование Продукта прекращается досрочно, полностью или частично, возможно, Вам придется заплатить Банку/ или получить от Банка (если рыночная стоимость Продукта на момент расторжения является положительной), рыночную стоимость Продукта вместе с комиссией за

заключение Сделки. Платеж за досрочное прекращение связан с рыночной ситуацией и может создать для Вас значительные убытки или прибыль. За досрочное прекращение использования Продукта неустойка не применяется.

Порядок подачи жалоб доступен на домашней странице Банка:

<http://www.ribbank.com>

Вы можете получить информацию о порядке подачи жалоб, используя контактную информацию Банка: телефон (+371) 67 359 000, адрес эл. почты: bank@ribbank.com, или посетив Банк в Риге, ул. Алунана 2.

Полученные жалобы будут рассмотрены, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики и других нормативных актов, носящих обязательный характер.

Другая важная информация

Информация, содержащаяся в данном Основном информационном документе, не считается рекомендацией по сделке с Продуктом, и она не заменяет Ваших индивидуальных консультаций с консультантами.

Если Вы желаете заключить сделку с данным Продуктом, Вам необходимо:

1. ознакомиться с Правилами оказания инвестиционных услуг Банка на домашней странице Банка <https://www.ribbank.com/ru/valiutnye-sdelki-sdelki-na-finansovyx-rynках> в разделе «Документы»);
2. по телефону 67 359 000 или по адресу электронной почты: bank@ribbank.com, а также посетив Банк в Риге, ул. Я. Алунана 2.