

Основен информационен документ

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

Лихвен суап в евро (IRS)

Производител на продукта: ОББ АД (<https://www.ubb.bg>)

За повече информация обадете се на 02 811 2449

Компетентен орган: Комисия за финансов надзор (<https://www.ubb.bg>)

Дата на изготвяне на документа с ключова информация: 26 април 2018г.

Внимание: Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид

Лихвен суап в евро (IRS)

Цели

Лихвеният суап е споразумение между две страни (банката и клиента) за размяна на парични потоци от лихвени плащания. Най-често парични потоци с фиксиран лихвен процент се обменят срещу парични потоци, базирани на плаващ лихвен процент. Този продукт предоставя на клиента, имащ задължения с плаващ лихвен процент, възможността да се застрахова срещу нежелана промяна в пазарните лихвени проценти. Това става като парични потоци, които са базирани на дълг с плаващ лихвен процент, биват заменени с парични потоци на базата на предварително фиксиран лихвен процент.

Има два възможни вида лихвени суапове от типа фиксиран към плаващ процент, които се разграничават на база посоката, в която се обменят лихвените плащания:

- Обмяна на плаващ лихвен процент, обвързан с конкретен референтен лихвен процент (Euribor, Libor и др.), с фиксиран лихвен процент: или
- Обмяна на фиксиран лихвен процент в плаващ такъв, обвързан с конкретен референтен процент (Euribor, Libor и др.)

Предимства на сделката

- Този вид сделка улеснява надеждността на планиране на лихвения процент: можете да изчислите бъдещите си лихвени разходи или доходи благодарение на фиксирания лихвен процент, който е предварително известен.
- Това е индивидуализиран продукт: падежът, номиналната сума, графикът на възможните амортизации, избраният референтен процент, валутата и повечето характеристики могат да бъдат адаптирани според нуждите на клиентите.
- Нетен сетълмент: страните ще заплащат в брой помежду си само разликата между фиксирания и плаващия лихвен процент, когато датите на фиксирания и плаващото плащане съвпадат.
- Въпреки че цели да премахне пазарния риск на конкретна позиция или портфейл, суапът отделен финансов продукт. Той позволява на клиента бързо да адаптира своята лихвена експозиция спрямо променящата се пазарна среда или стратегически план, без да предоговоря съществуващи кредитни споразумения или инвестиции.
- Сделката може да бъде приключена по всяко време преди изтичане на падежа. Това може да доведе до печалба или загуба в зависимост от ситуацията на пазара в дадения момент.

Рискове от сделката

- Поради колебанията на пазарните лихвени проценти приключването на даден лихвен суап

преди изтичане на падежа може да доведе до заплащане или получаване на определена сума според пазарната стойност на суапа. Това може да доведе до печалба или загуба в зависимост от пазарните условия, преобладаващи в момента на приключване на суапа.

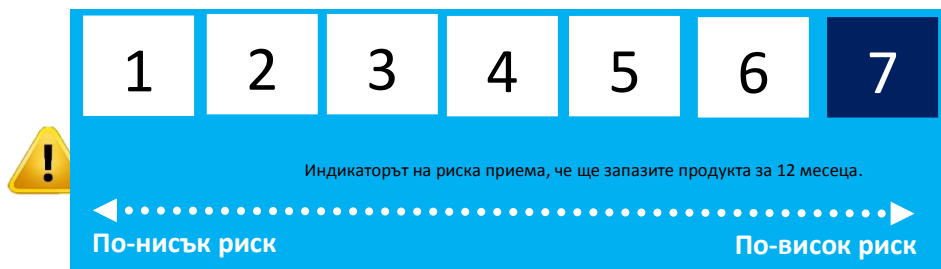
- Пазарната стойност на лихвените деривати се определя от развитието на пазарните лихви и проценти, продължителността на лихвените периоди, броя оставащи дни до изтичане на валидността на сделката, метода за броене на дните и промяната на номиналната стойност с приближаването на падежа. Спад в ликвидността на пазара би могъл да доведе до разширяване на спреда между цените купува и продава, което би имало нежелани ефекти върху пазарната стойност на позицията.

Предназначено за непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС относно пазарите на финансови инструменти (MiFID)

ОББ АД предлага този продукт като един от инструментите, които могат да бъдат използвани от неговите непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС MiFID относно пазарите на финансови инструменти за хеджиране на лихвен риск. Продуктът не е инвестиционен по смисъла, че непрофесионалният клиент ще опита да реализира печалба, инвестирайки в този продукт (т.е. закупувайки или продавайки). Продуктът се предлага само като средство за създаване на защита на непрофесионалният клиент срещу нежелани движения на паричния пазар. Като такъв, комбинацията от този продукт с базовата експозиция ще определи рисковата експозиция на клиента.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл(могла) да получа?

Индикатор на риска



Обобщеният индикатор на риска е ръководство за нивото на риск за този продукт в сравнение с други продукти. Той показва доколко е вероятно продуктът да доведе до загуба на пари поради движенията на пазарите или поради това, че нямаме възможност да Ви платим.

Класифицирахме този продукт с оценка 7 от 7, което представлява най-високият рисков клас.

Сценарии на представянето

Номинална стойност 10 000 евро		04/26/2019	04/26/2020	04/26/2021
Сценарии				
Стресов сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	-204,30 евро	-156,69	-156,85
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-2,04%	-0,52%	-0,34%
Неблагоприятен сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	214,42 евро	-214,35	-214,68
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-2,15%	-0,71%	-0,46%
Неутрален сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	196,66 евро	-196,26	-196,53
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-1,97%	-0,65%	-0,42%

Благоприятен сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	-176,50 евро	-175,90	-176,12
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-1,77%	-0,59%	-0,38%

Тази таблица показва пазарната стойност на Вашия контракт до падеж, при различни сценарии, приемайки номинална сума от 10 000 евро.

Показаните сценарии илюстрират каква доходност би имал Вашият договор. Можете да ги сравните със сценариите за други продукти.

Представените сценарии са прогноза на бъдещата доходност на база данните до момента, но не са точен индикатор. Пазарната стойност на Вашия договор ще варира в зависимост от това каква е ситуацията на пазара и колко дълго задържите продукта.

Стресовият сценарий показва реалната пазарна стойност на Вашия договор при екстремни пазарни условия и не отчита ситуацията, при която нямаме възможност да Ви платим.

Представените данни включват всички разходи на самия продукт.

Какво става, ако ОББ АД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Изпълнението на договора зависи от състоятелността на банка ОББ АД.

Какви са разходите?

Разходите във времето

Намаляването на възвръщаемостта (RIY) показва въздействието на общата сума на разходите, които заплащате върху доходността на продукта. Общата сума на разходите включва еднократните, текущите и инцидентните разходи. Показаните тук суми представляват кумулативни разходи на самия продукт за една сделка. Те включват потенциални наказателни такси при предсрочно прекратяване. Данните използват номиналната стойност от 10 000 евро. Данните са прогнозни и биха могли да се променят в бъдеще.

Номинална стойност 10 000 евро	На падеж
Сценарии	
Обща сума на разходите	100 евро
Влияние върху възвръщаемостта (RIY) на година	1,00%

Състав на разходите

Следващата таблица показва:

- Влиянието за всяка година на различните видове разходи върху доходността на продукта при падеж
- Какво означават различните категории разходи.

Тази таблица показва влиянието на възвръщаемостта на година			
Еднократни разходи	Разходи за влизане	1,00%	Влиянието на разходите, които вече са включени в цената. Това е максималната сума, която може да платите, но е възможно да е и по-малка.
Текущи разходи	n/a		
Инцидентни разходи	n/a		

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителен период на задържане: до падеж

Имате възможността (частично или пълно) да прекратите Вашия договор по-рано.

Как мога да подам жалба?

Жалби във връзка с продукта следва да бъдат подавани в писмен вид до адрес: гр. София 1463, бул. „Витоша“ 89Б ,по електронна поща на jalbi@ubb.bg

или на телефон

0700 117 17 както и на уеб сайта на Банката <https://www.ubb.bg/contacts/feedback>

Друга полезна информация

Допълнителна информация за продукта може да намерите на уебсайта на Банката:

1. за индивидуални клиенти на <https://www.ubb.bg/individual-clients/trejyri/derivati>
2. за корпоративни клиенти на <https://www.ubb.bg/business-clients/business-treasury/business-derivati-i-drugi-finansovi-instrumenti>