

# Описание сделок с финансовыми инструментами

| Название сделки   | Описание сделки  | Профиль риска, финансовая структура ( <i>leverage</i> ), риск утраты вложенного, колебания цен, ограничения в отношении доступного рынка, возможные обязательства, гарантийные взносы (процессы <i>margin</i> )  | Место выполнения сделки, порядок расчетов   | Прямые выплаты и сопутствующие расходы   |
|---|--|--|---|--|
| <b>Сделки, для заключения которых необходим Договор об услугах контактного брокера ценных бумаг</b> |  |  |   |  |
| Инвестиционные фонды  | <p>Инвестиционный фонд представляет собой объединенные денежные средства ряда вкладчиков, которыми управляет профессиональный управляющий вложениями с целью получения максимальной прибыли согласно выбранной инвестиционной стратегии. Активы фонда вкладываются в различные ценные бумаги в зависимости от инвестиционной политики фонда, описанной в проспекте каждого фонда.</p> <p>Инвестиционные фонды могут группироваться по объектам вложений – фонды денежного рынка, облигаций, акций, фонды фондов или хедж-фонды. Фонды также могут концентрировать вложения в определенном секторе или отрасли.</p> <p>В определенных случаях банк может получать комиссионные от управляющего фондом общества за распространение фондов вплоть до 70% от платы за управление фондом.</p> | <p>Для покупателя долей инвестиционных фондов существует риск потери стоимости вложения. В зависимости от инвестиционной политики уровни риска могут различаться. По уровню риска возможно расположение фондов в последовательности от менее рискованного к более рискованному:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– фонды денежного рынка;</li> <li>– фонды облигаций высокого рейтинга;</li> <li>– фонды облигаций низкого рейтинга;</li> <li>– фонды акций;</li> <li>– фонды сектора акций;</li> <li>– хедж-фонды.</li> </ul> <p>Сделки с долями инвестиционных фондов заключаются по цене текущего или следующего рабочего дня, обычно публикуемой в следующий рабочий день после дня определения цены. Цена доли инвестиционного фонда в момент сделки обычно неизвестна.</p> <p>С описанием риска каждого фонда можно ознакомиться в проспекте выбранного фонда. Проспекты зарегистрированных в публичном обращении в Латвии фондов опубликованы в интернетбанке Hansabanka Hanza.net в разделе Инвестор/Фонды у соответствующего фонда.</p> | <p>Сделки с долями инвестиционных фондов заключаются вне биржи.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Прямые расходы – комиссия за приобретение и продажу инвестиционных удостоверений, комиссия за содержание счета ценных бумаг, если на счете имеется остаток инвестиционных удостоверений, удерживаемая банком согласно официальному прейскуранту банка 'Обслуживание счета ценных бумаг, операции' (<a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1</a>) и/или управляющим вложениями на основании проспекта соответствующего фонда.</p> <p>Сопутствующие расходы – комиссионная плата за открытие счета ценных бумаг, конвертацию валюты и прочие действия со счетами согласно официальному прейскуранту банка.</p> <p>Непрямые расходы – комиссионная плата и расходы общества управления вложениями, которые включены в цену инвестиционного удостоверения фонда, отдельно не уплачиваются и величина которых описана в проспекте соответствующего фонда.</p> |
| Фонды недвижимости  | <p>Фонд недвижимости представляет собой объединенные денежные средства ряда вкладчиков, которыми управляет профессиональный управляющий вложениями с целью получения максимальной прибыли согласно выбранной инвестиционной</p>  | <p>Для покупателя долей фонда недвижимости существует риск потери стоимости вложения. В зависимости от инвестиционной политики уровни риска могут различаться.</p> <p>Вкладчики закрытых фондов должны учитывать риск ликвидности, так как фонд обычно не обязан выкупать инвестиционные удостоверения до заранее оговоренного срока выплат.</p>   | <p>Сделки с долями фондов недвижимости заключаются вне биржи.</p>   | <p>Прямые расходы – комиссия за приобретение и продажу инвестиционных удостоверений, комиссия за содержание счета ценных бумаг, если на счете имеется остаток инвестиционных удостоверений, удерживаемая банком или обществом управления вложениями на основании</p>   |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  | <p>стратегии. Активы фонда вкладываются в различные проекты недвижимости. Данные фонды обычно являются фондами закрытого типа с определенным сроком деятельности.</p> | <p>С описанием риска каждого фонда можно ознакомиться в проспекте выбранного фонда. Проспекты зарегистрированных в публичном обращении в Латвии фондов опубликованы в интернетбанке Hansabanka Hanza.net в разделе Инвестор/Фонды у соответствующего фонда.</p>  | <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p>  | <p>проспекта соответствующего фонда.</p> <p>Сопутствующие расходы – комиссия за открытие счета ценных бумаг, конвертацию валюты и прочие действия со счетами согласно официальному прейскуранту банка.</p> <p>Непрямые расходы – комиссия за управление вложениями, которые включены в цену инвестиционного удостоверения фонда, отдельно не уплачиваются и величина которых описана в проспекте соответствующего фонда.</p>   |
| <p>Котируемые на бирже фонды (ETF-s)</p> | <p>Структура вложений котируемых на бирже фондов обычно привязана к определенному рыночному индексу. Данные фонды котируются как акции.</p>                           | <p>Для покупателя долей котируемых на бирже фондов существует риск потери стоимости вложения. В зависимости от выбранного индекса привязки уровни риска могут различаться.</p> <p>Продавец долей котируемых на бирже фондов должен считаться с неполученной прибылью, если цена проданных удостоверений продолжает расти. Это не считается риском убытков.</p> | <p>Сделки с котируемыми на бирже фондами заключаются на бирже.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Прямыми расходами являются цена покупки доли фонда, а также комиссия за покупку и продажу, определяемая согласно прейскуранту на акции для юридических лиц <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5</a> или физических лиц <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1</a>.</p> <p>Если валютой котировки ценной бумаги не является LVL, то комиссия за сделку взимается в соответствующей валюте котировки по установленному банком курсу.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием денежного счета и счета ценных бумаг, перечислениями денег и удостоверений и прочими действиями со счетами согласно прейскуранту <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5</a> и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий, а также <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1</a> и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |

|  |   |  |   |  |
|--|---|--|---|--|
|  |   |  |   | Непрямые расходы – комиссионная плата и расходы общества управления вложениями, величина которых описана в проспекте соответствующего фонда.   |
| Акции  | <p>Акции – это доли в собственном капитале предприятия. Возможны различные виды акций (голосующие, без права голоса, приоритетные, резервные и пр.). За параметры конкретной эмиссии акций отвечает эмитент.</p> <p>Клиент может приобретать и продавать акции при посредничестве банка.</p> <p>В определенных случаях банк может получить комиссию продажи за размещение эмиссии акций вплоть до 10% стоимости акций. В каждом конкретном случае это сообщается вкладчикам в информации о распространении.</p> | <p>Для продавца акции существует риск, что вложение утратит стоимость частично или в объеме всей вложенной суммы.</p> <p>Продавец акции должен считаться с неполученной прибылью, если цена проданной акции продолжает расти. Это не считается риском убытков.</p> | <p>Сделки с акциями заключаются на бирже.</p> <p>В отдельных случаях возможно приобретение некотируемых на бирже акций.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Прямыми выплатами являются цена покупки акции, а также комиссии покупки и продажи, определяемые в соответствии с прейскурантом для юридических лиц <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5</a> или для физических лиц <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1</a>.</p> <p>Комиссия взимается также за выполненную или частично выполненную сделку. Если валютой торговли ценной бумагой не является LVL, то комиссия за сделку взимается в соответствующей валюте торговли по установленному банком курсу.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием денежного счета и счета ценных бумаг, перечислением денег и акций и другими действиями со счетами в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=2-5</a> и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий, а также <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=4-1</a> и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |
| Выписка из прейскуранта – операции по покупке и продаже ценных бумаг при посредничестве Банка. Сделки с: |   |  |   |  |
| котируемыми на Рижской фондовой бирже акциями  |   |  |   | 0,50%, мин. 4 LVL  |
| котируемыми на Рижской фондовой бирже акциями с использованием Hanza.net                                 |   |  |   | 0.35%, мин. 2 LVL  |
| котируемыми на Таллиннской фондовой бирже акциями  |   |  |   | 0,50%, мин. 4 LVL  |
| котируемыми на Таллиннской фондовой бирже акциями с использованием Hanza.net                             |   |  |   | 0,35%, мин. 4 LVL  |

|                        |   |  |   |   |
|------------------------|---|--|---|---|
|                        | котируемые на Литовской Национальной фондовой бирже акциями   |  |   | 0,50%, мин. 4 LVL   |
|                        | котируемые на Литовской Национальной фондовой бирже акциями с использованием Hanza.net  |  |   | 0,35%, мин. 4 LVL   |
|                        | котируемые в США (NYSE, NASDAQ, AMEX), Швеции, Дании, Финляндии, Норвегии, Германии, Италии, Франции, Нидерландах и Англии (Лондонская фондовая биржа) акциями  |  |   | 0,45%, мин. 20 LVL  |
|                        | котируемые в США (NYSE, NASDAQ, AMEX), Швеции, Дании, Финляндии, Норвегии, Германии, Италии, Франции, Нидерландах и Англии (Лондонская фондовая биржа) акциями с использованием Hanza.net   |  |   | 0,45%, мин. 15 LVL  |
|                        | котируемые в Российской Федерации акциями   |  |   | 0,60%, мин. 60 LVL  |
|                        | котируемые в Российской Федерации акциями с использованием Hanza.net  |  |   | 0,55%, мин. 55 LVL  |
|                        | котируемые в Польше, Венгрии, Чехии акциями   |  |   | 0,60%, мин. 30 LVL  |
|                        | котируемые в Польше, Венгрии, Чехии акциями с использованием Hanza.net  |  |   | 0,55%, мин. 30 LVL  |
|                        | котируемые в Хорватии, Словении, Словакии, Румынии акциями  |  |   | 1,10%, мин. 35 LVL  |
|                        | котируемые в Хорватии, Словении, Словакии, Румынии акциями с использованием Hanza.net   |  |   | 1,00%, мин. 35 LVL  |
|                        | котируемые на других биржах акциями   |  |   | по соглашению   |
| Долговые ценные бумаги | <p>Долговые ценные бумаги – это определенные и торгуемые долговые обязательства, где эмитент долговых ценных бумаг берет, а покупатель – предоставляет займы деньги. Срок, процентную ставку, обеспечение и прочие существенные параметры долговых ценных бумаг эмитент публикует в проспекте эмиссии или индивидуально оговаривает с покупателем.</p> <p>В определенных случаях банк может получить комиссию продажи за размещение эмиссий ценных бумаг вплоть до 10% от стоимости ценных бумаг. В каждом конкретном случае об этом сообщается при распространении ценных бумаг.</p> | <p>Для покупателя долговых ценных бумаг существует риск утраты стоимости вложения частично или в объеме всей вложенной суммы.</p> <p>Продавец долговых ценных бумаг должен считаться с неполученной прибылью, если цена проданных ценных бумаг продолжает расти, но это не считается риском убытков.</p> | <p>Банк предлагает продаваемые как на бирже, так и вне биржи долговые ценные бумаги.</p> <p>Одна ценная бумага может котироваться на одной или нескольких биржах.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Прямые выплаты образуются ценой покупки долговой ценной бумаги, а также комиссией за покупку и продажу, определяемой в соответствии с прейскурантом для юридических лиц <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=2-5">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=2-5</a> или физических лиц <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=4-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=4-1</a>, или по соглашению.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием денежного счета и счета ценных бумаг, перечислением денег и ценных бумаг и прочими действиями со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradisu.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |

|   |  |  |   |   |
|---|--|--|---|---|
| Выписка из прейскуранта:  |  |  |   |   |
| Прямые сделки на Рижской фондовой бирже   |  |  |   | по соглашению   |
| Покупка Государственных долговых обязательств Латвии на аукционе до 100 000 LVL     |  |  |   | 0,20% от номинальной стоимости  |
| Покупка Государственных долговых обязательств Латвии на аукционе свыше 100 000 LVL  |  |  |   | 0,15% от номинальной стоимости  |
| Участие в проводимых Рижской фондовой биржей аукционах                              |  |  |   | по соглашению   |
| <b>Сделки, для заключения которых необходим Договор о сделках финансового рынка</b> |  |  |   |   |
| Сделка обмена валюты, или спот  | Сделка обмена валюты по установленному в момент заключения сделки курсу, где расчеты производятся до окончания второго рабочего дня банка после заключения сделки.   |  | Сделка внебиржевая.<br>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka. | Сделка не имеет отдельных прямых выплат – цена обмена валюты отражается в курсе обмена валюты.<br><br>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц. |
| Валютный форвард  | Сделка обмена валюты, где расчеты производятся в определенную дату в будущем по курсу, оговоренному банком и клиентом в момент заключения сделки. Минимальный срок сделки составляет 3 рабочих дня. Если обмен валюты происходит через 2 рабочих дня или менее после заключения сделки, это считается не валютным форвардом, а простой сделкой обмена валюты. Максимальный срок не ограничен, но обычно не превышает 1 – 2 года. | <p>Рыночная стоимость валютного форварда может колебаться вплоть до конечного срока, так как определяется на основе курсов и процентных ставок участвующих в сделке валют.</p> <p>Необходимость обеспечения оценивается в каждом случае отдельно. Объем обеспечения зависит от срока сделки и участвующих в сделке валют, обычно 2 – 10% от объема сделки. Для долгосрочных сделок и отдельных валют до 15%.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость валютного форварда для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p> | Сделка внебиржевая.<br>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka. | Сделка не имеет отдельных прямых выплат – цена обмена валюты отражается в курсе обмена валюты.<br><br>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц. |

|                               |  |   |  |  |
|-------------------------------|--|---|--|--|
| <p>Валютный своп</p>          | <p>Валютный своп состоит из двух противоположных сделок обмена валюты – спот и форвард. Обе расчетные даты и курсы валют определяются в момент заключения сделки.</p>  | <p>Стоимость валютного свопа подвержена колебаниям, однако в меньшей степени по сравнению с валютным форвардом, так как зависит только от изменений процентных ставок участвующих в сделке валют, но не от валютного курса.</p> <p>Необходимость обеспечения оценивается в каждом случае отдельно. Объем обеспечения зависит от срока сделки и участвующих в сделке валют, обычно 2 – 10% от объема сделки. Для долгосрочных сделок и отдельных валют до 15%.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость свопа валюты для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p> | <p>Сделка внебиржевая.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Сделка не имеет отдельных прямых выплат – цена обмена валюты отражается в курсе обмена валюты.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |
| <p>Своп процентных ставок</p> | <p>Своп процентных ставок – это взаимная договоренность банка и клиента в известный период времени обмениваться периодическими платежами от определенной основной суммы в одной валюте.</p> <p>Процентные ставки могут быть переменными (напр., 6-мес. EURIBOR) или фиксированными. Основная сумма сделки неизменна или может амортизироваться по определенному графику.</p> <p>Простейший из видов сделки можно интерпретировать как одновременный обмен кредита с переменной ставкой на кредит с фиксированной ставкой или наоборот.</p> | <p>Стоимость сделки зависит от колебаний процентных ставок в соответствующей валюте. Чем дольше срок сделки, тем больше колебания ее рыночной стоимости.</p> <p>Необходимость обеспечения оценивается в каждом случае отдельно. Объем обеспечения зависит от срока сделки, обычно 3 – 6% от объема сделки.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость свопа процентных ставок для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p>   | <p>Сделка внебиржевая.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Сделка не имеет отдельных прямых выплат – цена отражается в процентных ставках.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p>                |

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
| <p>Своп валюты и процентных ставок</p> | <p>Своп валюты и процентных ставок – это взаимная договоренность банка и клиента в известный период времени обмениваться периодическими платежами от определенной основной суммы. В начале и конце сделки может производиться обмен основными суммами в различных валютах.</p> <p>Процентные ставки в каждой валюте могут быть переменными (напр., 6-мес. EURIBOR) или фиксированными. Основная сумма сделки неизменна или может амортизироваться по определенному графику.</p> <p>Простейший из видов сделки можно интерпретировать как обмен сторон сделки кредитами в 2 различных валютах и по различным ставкам.</p> | <p>Стоимость сделки зависит от колебаний процентных ставок в соответствующей валюте. Чем дольше срок сделки, тем больше колебания ее стоимости.</p> <p>Необходимость обеспечения оценивается в каждом случае отдельно. Объем обеспечения зависит от срока сделки и участвующих в сделке валют, обычно 2 – 10% от объема сделки. Для долгосрочных сделок и отдельных валют до 15%.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость свопа валюты и процентных ставок для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p>  | <p>Сделка внебиржевая.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Сделка не имеет отдельных прямых выплат – цена отражается в процентных ставках.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p>   |
| <p>Валютный опцион</p>                 | <p>Валютный опцион – это договор, дающий его держателю право, но не обязывающий в обязанность купить или продать основную валюту по определенной цене в конкретную дату в будущем.</p> <p>Продавец опциона обязан по требованию покупателя продать основную валюту покупателю по предварительно определенному курсу.</p> <p>В момент заключения сделки оговариваются условия сделки. После окончания срока опциона права/обязанности партнеров по сделке утрачивают силу.</p> <p>Опционной премией является плата за права, обеспечиваемые опционом его покупателю.</p>  | <p>Покупатель валютного опциона не подвержен риску понести убытки в результате колебаний валютных курсов, однако существует риск неполучения прибыли. Опционная премия здесь и далее считается расходами, а не вложением.</p> <p>Опционная премия зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– срока сделки,</li> <li>– рыночного курса валют в момент заключения сделки,</li> <li>– колебаний валютного курса,</li> <li>– валютного курса, по которому покупатель желает приобрести валюту,</li> <li>– процентных ставок в обеих валютах.</li> </ul> <p>Для продавца валютного опциона существует риск неограниченных убытков, способных превысить полученную премию, поэтому банк может потребовать обеспечение.</p> <p>Необходимость обеспечения оценивается в каждом случае отдельно. Объем обеспечения зависит от срока сделки и участвующих в сделке валют, обычно 2 – 10% от объема сделки. Для долгосрочных сделок и отдельных валют до 15%.</p> | <p>Сделка внебиржевая.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Продавец опциона не имеет прямых выплат.</p> <p>Прямой выплатой для покупателя опциона является опционная премия, выплачиваемая в момент заключения сделки.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |

|                     |   |   |  |   |
|---------------------|---|---|--|---|
|                     |   | <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость сделки валютного опциона для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p>   |  |   |
| Опцион ценных бумаг | <p>Опцион ценных бумаг – это договор, дающий его держателю право, но не влекущий в обязанность купить или продать основную ценную бумагу (<i>underlying security</i>) по определенной цене в конкретную дату или до этой даты.</p> <p>В свою очередь, продавец опциона обязан по требованию покупателя продать основную ценную бумагу покупателю опциона по предварительно определенной цене.</p> <p>После окончания срока опциона права/обязанности партнеров по сделке утрачивают силу.</p> | <p>Покупатель опциона ценных бумаг не подвержен риску понести убытки в результате колебаний цен на ценные бумаги, однако существует риск неполучения прибыли. Опционная премия считается расходами и (как минимум) зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– срока сделки,</li> <li>– цены ценных бумаг в момент заключения сделки,</li> <li>– колебаний цены ценных бумаг,</li> <li>– цены, по которой покупатель желает приобрести ценные бумаги,</li> <li>– процентных ставок валюты, в которой эмитирована ценная бумага.</li> </ul> <p>Для продавца опциона ценных бумаг существует риск неограниченных убытков, способных превысить полученную премию, поэтому банк может потребовать обеспечение.</p> <p>Объем обеспечения зависит от срока сделки и участвующих в сделке валют, обычно 3 – 6% от объема сделки.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость сделки опциона ценных бумаг для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p> | <p>Сделка внебиржевая.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Продавец опциона не имеет прямых выплат.</p> <p>Прямой выплатой для покупателя опциона является опционная премия, выплачиваемая в момент заключения сделки.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с преискурantom <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |

|   |   |  |  |   |
|---|---|--|--|---|
| <p>Опцион процентных ставок</p>         | <p>Опцион процентных ставок дает его покупателю право, но не вменяет в обязанность уплатить или получить определенную фиксированную процентную ставку в конкретную дату или несколько дат в будущем.</p> <p>Продавец опциона обязан по требованию покупателя компенсировать разность между оговоренной рыночной ставкой (напр., 6-мес. EURIBOR) и фиксированной процентной ставкой.</p> <p>Процентные ставки начисляются на определенную основную сумму, которая может амортизироваться по конкретному графику.</p> | <p>Для покупателя опциона отсутствует риск убытков, однако существует риск неполучения прибыли. Опционная премия считается расходами и (как минимум) зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– срока сделки,</li> <li>– графика амортизации основной суммы,</li> <li>– процентных ставок в момент заключения сделки,</li> <li>– колебаний процентных ставок,</li> <li>– определенного опционом уровня фиксированной процентной ставки.</li> </ul> <p>Для продавца опциона существует риск неограниченных убытков, способных превысить полученную премию, поэтому банк может потребовать обеспечение.</p> <p>Объем обеспечения зависит от срока и валюты сделки, обычно 3 – 6% от объема сделки.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость сделки опциона процентных ставок для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p> | <p>Сделка внебиржевая.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Продавец опциона не имеет прямых выплат.</p> <p>Прямой выплатой для покупателя опциона является опционная премия, выплачиваемая в момент заключения сделки.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с преискурantom <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |
| <p>Опцион на своп процентных ставок</p> | <p>Опцион на своп процентных ставок – это договор, дающий его покупателю право, но не вменяющий в обязанность в конкретную дату в будущем заключить своп процентных ставок с оговоренными в момент заключения опциона параметрами свопа.</p>  | <p>Для покупателя опциона отсутствует риск убытков, однако существует риск неполучения прибыли. Опционная премия считается расходами и (как минимум) зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– срока опциона,</li> <li>– процентных ставок в момент заключения сделки,</li> <li>– колебаний процентных ставок,</li> <li>– параметров свопа процентных ставок (фиксированной процентной ставки, графика, срока амортизации).</li> </ul> <p>Продавец опциона подвержен риску убытков в размере части, всей или более полученной премии, поэтому банк может потребовать обеспечение.</p> <p>Объем обеспечения зависит от срока сделки и валюты, обычно 3 – 6% от объема сделки.</p>  | <p>Сделка внебиржевая.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Продавец опциона не имеет прямых выплат.</p> <p>Прямой выплатой для покупателя опциона является опционная премия, выплачиваемая в момент заключения сделки.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с преискурantom <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
|   |   | <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость опциона на своп процентных ставок для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p>  |   |   |
| <p>Торгуемые на бирже будущие сделки, или фьючерсы (англ. <i>futures</i>)</p>           | <p>Фьючерс – это соглашение о покупке базового актива (акций, облигаций, сырья и пр.) в будущем. Фьючерсные договоры стандартизованы и котируются на биржах. Изменения цен на фьючерсы тесно связаны с изменениями цен базовых активов.</p> | <p>Стоимость сделки подвержена колебаниям, так как зависит от изменения цен базового актива сделки.</p> <p>Необходимость обеспечения оценивается в каждом случае отдельно. Объем обеспечения зависит от срока сделки и участвующих в сделке базовых активов. Для краткосрочных сделок 15 – 20% (в случае акций 30%) от объема сделки. Для сделок свыше 1 года – 50%.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, то возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент обязан предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск полной или частичной утраты обеспечения. Если дополнительное обеспечение клиент предоставить не может и рыночная стоимость фьючерсной сделки для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p> | <p>Фьючерсы являются инструментами биржевой торговли.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Hansabanka.</p> | <p>Прямыми выплатами является комиссия за один договор 15 USD или 15 EUR либо в отдельных случаях по соглашению. Валюта комиссии та же, что и валюта соответствующего договора. Валюту клиент может приобрести в Hansabanka по опубликованному им курсу <a href="https://www.hanzanet.lv/hanzaLV/hanzanetLV?pageld=hanzanet.bank.rates&amp;print=yes">https://www.hanzanet.lv/hanzaLV/hanzanetLV?pageld=hanzanet.bank.rates&amp;print=yes</a>.</p> <p>Сопутствующие расходы образуются содержанием счета, перечислениями и прочими действиями клиента со счетом в соответствии с прейскурантом <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis-u.php?nr=1-1</a> для предприятий и <a href="http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1">http://www.hansabanka.lv/cenas/cenradis.php?nr=1-1</a> для частных лиц.</p> |
| <p>Структурированные долговые обязательства и прочие сложные финансовые инструменты</p> | <p>Банк оговаривает условия с клиентом в каждом случае отдельно.</p>  |   |   |   |

| Название сделки                                      | Описание сделки  | Профиль риска, финансовая структура ( <i>leverage</i> ), риск утраты вложенного, колебания цен, ограничения в отношении доступного рынка, возможные обязательства, гарантийные взносы (процессы <i>margin</i> )  | Место выполнения сделки, порядок расчетов  | Прямые выплаты и сопутствующие расходы  |
|--|--|--|--|---|
| Сделка обмена валюты с обеспечением (Margin Trading) | <p>Сделка обмена валюты с обеспечением (Margin Trading) – сделка, заключаемая клиентом с целью получения прибыли от колебания курсов обмена валют, расчеты по которой производятся только на вырученную в результате зачета сумму убытков или прибыли, образующуюся при закрытии открытой валютной позиции клиента противоположной сделкой.</p> <p>Перед заключением сделки клиент размещает в банке депозит как обеспечение сделки. Минимальную сумму депозитного обеспечения и объем сделки определяет банк.</p> | <p>При открытии валютной позиции путем заключения валютной сделки ее рыночная стоимость может колебаться до заключения встречной сделки, т.е. закрытия позиции для фиксации прибыли или убытков.</p> <p>Объем обеспечения зависит от привлеченных валют, обычно 6-7% от объема сделки, для отдельных валют до 20%.</p> <p>Риск ликвидности. Если обеспечением сделки служит залог денег, ценных бумаг или других финансовых инструментов, возможны случаи, когда для продолжения сделки клиент должен предоставить дополнительное обеспечение.</p> <p>Риск частичной или полной потери обеспечения. Если клиент не может предоставить дополнительное обеспечение и рыночная стоимость открытой валютной позиции для клиента отрицательна, банк может использовать имеющееся обеспечение, закрыв позицию клиента.</p> | <p>Сделка заключается вне биржи.</p> <p>Расчеты производятся на счетах клиента в Swedbank.</p> | <p>Сделка не имеет отдельных прямых выплат, если валютная позиция открывается и закрывается с одной и той же датой расчетов — цена обмена валюты отражается в курсе обмена валюты.</p> <p>Сопутствующие расходы – заключение сделки депозита-обеспечения, содержание счета, перечисления и прочие действия клиента со счетом в соответствии с прейскурантом "Открытия, обслуживания, содержания счета" для юридических лиц или прейскурантом для частных лиц."</p> <p>Если открытая валютная позиция не закрывается или закрывается с другой датой расчетов, отличной от начальной сделки, то перенос даты расчета начальной валютной позиции посредством валютного свопа образует дополнительные прямые расходы.</p> |

